أثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين

Impact of Information Technology on the Audit Planning in the Commercial Banks in Palestinian

إعداد

محمد راشد أحمد شيخ

إشراف

الأستاذ الدكتور

مكرم عبد المسيح باسيلي

قدمت هذه الأطروحة استكمالاً لمتطلبات منح درجة دكتوراه فلسفة في المحاسبة

كلية العلوم الإدارية والمالية للدراسات العليا

جامعة عمان العربية للدراسات العليا

كانون ثاني 2009

بسم الله الرحمن الرحيم

"وقل ربي زدني علماً"

صدق الله العظيم

قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الأطروحة وعنوانها"اثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين". وأجيزت بتاريخ 28\1\2009

أعضاء لجنة المناقشة			التوقيع
الأستاذ الدكتور	بشير عبد العظيم البنا	رئيساً	
الأستاذ الدكتور	مكرم عبدالمسيح باسيلي	مشرفاً	
الأستاذ الدكتور	منصور إبراهيم السعايده	عضواً	
الدكتور	محمد مجيد سليم	عضواً	

التفويض

أنا الطالب محمد راشد احمد الشيخ أفوض جامعة عمان العربية للدراسات العليا بتزويد نسخ من أطروحتي للمكتبات أو المؤسسات أو الهيئات أو الأشخاص عند طلبها.

الاسم: محمد راشد احمد الشيخ

التوقيع:

التاريخ: 28\1\2009

الإهداء

إلى مصدر عزيمتي وقوتي......أبي العزيز أطال الله في عمره

إلى صاحبة القلب الحنون.....أمي العزيزه أطال الله في عمرها

إلى أشقائي وشقيقاتي.....لتشجيعهم المستمر وإيثارهم لي على أنفسهم

إلى زوجتي وقرة عيني......لتشجيعها المستمر وتضحياتها وحسن صبرها

إلى أولادي....لما عانوا من حرمان طلية دراستي وخلال إعداد هذا البحث

إلى أصدقائي....... لتشجيعهم المتواصل

إلى أساتذتي....... تقديرا″ واحترما″

إلى جامعة عمان العربية للدراسات العليا......... منار العلم والمعرفة

إلى كل من ساهم في إعداد هذا البحث.....شكراً وامتناناً

لهم جميعا أهدي ثمرة جهدي عرفاناً ووفاءً وتكريماً

شكر وتقدير

الحمد لله رب العالمين الذي هدانا لنعمة العلم "وما كنا لنهتدي لولا أن هدانا الله"

يتقدم الباحث باسمى آيات الشكر والتقدير والعرفان لأستاذه الفاضل:

الأستاذ الدكتور مكرم عبد المسيح باسيلي

المشرف على الاطروحة

لما لسيادته من فضل على ارتباط الباحث بهذا البحث وما بذله من جهد وما أوصى به من توجيهات تربوية وإرشادات علمية لها أبلغ الأثر في تشجيع الباحث لاستكمال البحث وإخراجه بالصورة الحالية

كما يتقدم الباحث بعظيم شكره وامتنانه لأستاذه الفاضل:

الأستاذ الدكتور محمد أبو صالح

عميد كلية الدراسات الادارية والمالية العليا

لما قدمه للباحث من نصائح وتوجيهات علمية وعملية قيمه تثري البحث وتشرف الباحث وخالصا من الشكر والتقدير لأستاذه:

الأستاذ الدكتور بشير البنا

نائب عميد كلية الدراسات الادارية والمالية العليا

لتفهمه الصادق لموضوع البحث

كما يتقدم الباحث بالشكر وعظيم الامتنان للاستاذ الدكتور منصور إبراهيم السعايده والدكتور محمد مجيد سليم لملاحظاتهما على الاطروحة والتي كان لها اثراً واضحا في إثرائها.

ويتقدم الباحث بالشكر لكل من قدم العون والتشجيع من الأساتذه والزملاء لهم جميعا اسمى آيات الشكر والتقدير

الباحث

محتويات البحث

الموضوع	رقم الصفحة

قائمة الجداول

قائمة الأشكال

قائمة الملاحق

الملخص

أثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين

إعداد

محمد راشد أحمد شيخ

إشراف

الأستاذ الدكتور

مكرم عبد المسيح باسيلي

تبحث هذه الدراسة في بيان الآثار المتلاحقة والمتسارعة لتطبيقات تكنولوجيا المعلومات على البنوك ومكاتب وشركات التدقيق في فلسطين في ظل الانفتاح الكبير للاقتصاد الفلسطيني على العالم، كما تبحث في بيان مدى تأثر مكاتب التدقيق بتطبيقات تكنولوجيا المعلومات نظراً لقيام عملائها من البنوك التجارية في فلسطين باستخدام هذه التكنولوجيا في ممارسة أنشطتها وتسير عملياتها المختلفة.

تركز هذه الدراسة على المعلومات المتعلقة بأثر تكنولوجيا المعلومات على تخطيط عملية التدقيق، وبيان العوامل الهامة التي تشجع مكاتب وشركات التدقيق في فلسطين على تبني واستخدام التكنولوجيا الحديثة للمعلومات في التدقيق.

لقد اقتصرت الاهداف الرئيسية لهذه الدراسة على تحليل الموضوعات التالية :

1) أثر تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) على عناصر تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.

2) أثر تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) على عناصر تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.

3) أثر تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك على تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق.

واعتمدت هذه الأطروحة لتحقيق هذه الأهداف على تطوير نموذج إحصائي يستخدمه مدقق الحسابات في مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي كمؤشر على وجود او عدم وجود تضليل في البيانات المالية للبنك موضع التدقيق.

ولتحقيق هذه الأهداف تم مراجعة الفكر المحاسبي المتعلق بتخطيط عملية التدقيق الخارجي وبتكنولوجيا المعلومات، والبيانات المالية للبنوك للعامين 2006،2007 للحصول على النسب المالية اللازمة للنموذج الإحصائي، وقد تم تصميم استبانة خاصة لجمع البيانات اللازمة لهذه الدراسة.

غطت عينة الدراسة جميع المدققين في مكاتب وشركات التدقيق المجازه من قبل جمعية مدققي الحسابات الفلسطينيين والمعتمدين من قبل سلطة النقد الفلسطينية والذين سبق أن دققوا بنوك تجارية، وقد بلغ عدد الاستبيانات التي تم توزيعها 24 استبانة على 7 مكاتب وشركات تدقيق، وتم استعادتهم بالكامل. كما غطت العينة البيانات المالية المنشورة لسبعة عشر بنكاً تجارياً.

وخلصت الدراسة إلى:

1. لا يوجد تأثير لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) على التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين وبكافة عناصرها.

2. يوجد تأثير لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) على بعض عناصر التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، حيث تبين أن الأثر كان على العناصر التالية:

- الاتفاق مع العميل(البنك)وتوقيع عقد الارتباط المبدئي لعملية التدقيق الخارجي، حيث كانت العلاقة ايجابية (R=69.40%).
- تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك)، حيث كانت العلاقة ايجابية (R=65.90%).
- فهم طبيعة نشاط العميل(البنك)، حيث كانت العلاقة ايجابية (R=65.20%).
- دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة، حيث كانت العلاقة ايجابية (R=61.60%).
- تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال، حيث كانت العلاقة ايجابية (R=60.00%).

وبتحليل تأثير هذه العناصر من حيث الأجهزة والبرمجيات ومهارات الأفراد، تبين أن أكثر هذه المتغيرات تاثيراً هي البرمجيات تليها الأجهزة ثم مهارات الأفراد في معظم الحالات.

أما عناصر تخطيط عملية التدقيق الخارجي التي لم تتأثر بمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث، فهي:

- أداء الإجراءات التحليلية.
- جمع معلومات لتقييم مخاطر التلاعب والتحريف.
- تطوير خطة وبرامج للتدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة.

3- لا يوجد تأثير لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق.

توصلت الدراسة إلى نموذج إحصائي يساعد مدقق الحسابات بأقل وقت وتكلفة في تقييم مخاطر التلاعب والتضليل في القوائم المالية حيث تم التوصل إلى هذا النموذج من عينة مكونة من بيانات 17 بنك ويأخذ النموذج شكل المعادلة الخطية:

$$(Zi = 0.993Xi + 0.645Yi)$$

كما توصلت الدراسة في إلى النتائج العامة التالية:

- أعلى مستوى تستخدم فيه البنوك تكنولوجيا المعلومات هو أنظمة قواعد البيانات لاستخراج المعلومات الإدارية والتقارير، أما اقل المجالات فهو توفير خدمات البنك الخلوي للعملاء طوال الوقت، في حين أن أعلى مستوى تستخدم فيه مكاتب التدقيق تكنولوجيا المعلومات هو استخدام برمجيات التدقيق العامة المتوفرة في البنك، واقل المجالات قيام مكاتب التدقيق بالاستعانة بخبراء خارجيين متخصصين في مجال أنظمة تكنولوجيا المعلومات.
- أن أكثر الأساليب التي تستخدمها مكاتب التدقيق عند تدقيق البنوك التجارية في فلسطين من خلال الحاسوب هو أسلوب البيانات الاختبارية واقل الأساليب هو كود ترميز البرنامج.
- أكثر الإجراءات استخداما عند التخطيط لعملية التدقيق الخارجي هو تقييم العميل المحتمل قبل قبول المهمة واقل هذه الإجراءات استخداماً هو فحص قيود اليومية جميعها بدلاً من العينة.
- تتشابه مكاتب التدقيق من حيث اعتماد واستخدام مكونات تكنولوجيا المعلومات الثلاث بينما تختلف هذه المكاتب حول الإجراءات المتعلقة بكيفية الحصول على معلومات عن العميل والصناعة التي ينتمي إليها، وطريقة تقييم مخاطر الأعمال للعميل ووضع خطة عامة للتدقيق وبرنامج التدقيق.

ABSTRACT

The Impact of Information Technology on the Auditing Firms and Commercial Banks in Palestine

Prepared by

Mohammed R.A.Shaikh

Supervised by

Makram A.Baseely

This study examines the rapid and accelerating impacts of information technology applications on banks, and auditing firms in Palestine in light of the great openness of the Palestinian economy to the world. It also examines how much auditing firms are influenced by information technology applications in exercising their activities and conducting their various operations.

This study focuses on the information related to the influence of information technology in the process of audit planning and shows the important factors that encourage auditing firms in Palestine to adopt and use modern technology in auditing:

The objectives of this study were limited to the analysis of the following subjects:

1. The impact of information technology in banks with its three components (hardware, software, and the skills of individuals) on the planning elements of the 'external auditing process' in the commercial banks in Palestine.
2. The impact of information technology at the auditing firms with its three components (hardware, software, the skills of individuals) on the

planning elements of the external auditing process in the commercial banks in Palestine.

3. The impact of information technology in banks on the auditing firms .

4. Among the main objectives of this thesis is developing a statistical model used by auditors during the planning stage of the external auditing process as an indicator of the existence of misleading financial statements of the bank under auditing.

To achieve these goals, auditing literature related to the planning of external auditing process, information technology and financial statements of the banks for the years 2006 and 2007 has been reviewed to obtain the necessary financial ratios of the statistical model. A special questionnaire has been designed to collect all necessary data for this study.

The study covered all auditors in the auditing firms approved by the Palestinian Monetary Authority, which has already audited commercial banks. The number of questionnaires that were distributed and received in full were 24, they were distributed to 7 auditing firms. Also this study covered the data of 17 Commercial Banks.

The study concluded that:

1. There is no impact of the level of information technology in banks (hardware, software, or skills of individuals) on planning the external auditing process in the commercial banks in Palestine or any of their components.

2. There are significant impacts of the level of information technology at

the auditing firms with its three components (hardware, software, or the skills of individuals) on some elements of planning for the external auditing process in the commercial banks in Palestine. The impacts were found in the following elements:

- Agreement with the client (the bank), and the signing of a primary liaison contract of the external auditing process, where the relationship was positive R = 69.40%.
- Risk assessment of the activity of the client (The Bank), where the relationship was also positive R=65.90%.
- Understanding the nature of the activity of the client (the Bank), where the relationship was also positive R=65.20%.
- Examining the internal control system and assessing the risks of monitoring, where the relationship was positive R=61.60%.
- Identifying the important percentage and assessing auditing and the inherent risks, and dangers of fraud, where the relationship was positive R=60.00%

Analyzing the impact of these elements in terms of hardware, software and the skills of individuals, it was found that the most infueultal variable was software, followed by hardware and skills of individuals.

The elements of the planning of external auditing process that have not been influenced by the level of information technology to the auditing firms with its three components were:

- The performance of analytical procedures.
- Gathering information to assess the risk of manipulation and distortion.
- Developing a plan and programs for auditing to be completed in the three phases later.

3. There is no significant influence of the level of information technology in banks with its three components on the auditing firms.

The study developed a statistical model that helps auditors, with the least possible time and cost, in assessing the risk of manipulation and deception in the financial statements. This model was based on the data of 17 banks. It takes the form of:

$$(Z_i = 0.993X_i + 0.645Y_i)$$

The study reached the following results:

- The highest level of information technology systems used by banks is the database to extract management information and reports in the bank, While the lowest level in other areas is cellular services to customers all the time. The highest level of auditing firms in using the information technology is the use of public auditing software available in the bank, while the lowest is bringing outside experts specialized in the field of information technology systems.
- The method used by auditing firms when auditing commercial banks in Palestine through the computer is the experimental data and the least used method was coded ID program.
- The procedure used when planning external auditing process is assessing the potential client before accepting the task and the least used procedure is examining all the daily records instead of the sample.
- There is similarity among auditing firms in terms of using and adopting procedures of obtaining information about the clients and industry and in the way of assessing the risk of the client's business, and putting the general plan for auditing and auditing programs.

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

اولاً : تمهيد

ثانياً: مشكلة البحث

ثالثاً: عناصر المشكلة(أسئلة الدراسة)

رابعاً: أهمية الدراسة

خامساً: فرضيات البحث

سادساً: التعريف الإجرائي للمصطلحات

سابعاً: محددات البحث

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

أولاً: تمهيد

لإجراء التدقيق يجب أن تتوافر معلومات في شكل يمكن التحقق منه، كما يجب توافر بعض المعايير التي يمكن للمدقق بوساطتها تقييم المعلومات التي يوجد لها صورا مختلفة، لكن عادة ما يقوم المدقق بتدقيق معلومات يمكن قياسها كمياً، مثل القوائم المالية للشركات وصافي الدخل الخاضع للضريبة، كما يقوم بتدقيق معلومات وصفية أكثر، مثل مدى فعالية نظم الحاسب الإلكتروني مثل مدى فعالية نظم الحاسب الإلكتروني، فقد تتمثل المعايير في عدم وجود أخطاء في المدخلات والمخرجات *(Arens et, al,. 2005, p.21)*.

علم تدقيق الحسابات هو"أحد خدمات التأكيد التي يبدي فيها مدقق الحسابات رأياً محايداً يعزز فيه نوعية المعلومة التي يعتمد عليها متخذ القرار الملائم" *(A rens, et.al., 2008 p.4; Soltani, 2007 p.4; Louwers, et.al. 2007, p.3)*.

يتطلب المعيار الأول من معايير العمل الميداني لتدقيق الحسابات أن على مدقق الحسابات الخارجي أن يخطط العمل على نحو مناسب، وأن يتم الإشراف على عمل المساعدين إن وجدوا على نحو ملائم، وذلك لتمكين المدقق من الحصول على أدلة كافية، مساعدة المدقق على التحكم بالتكاليف، وتحديد الأتعاب ونطاق المسؤولية *(Arens, et.al., 2008, p.208)*.

يخلق التخطيط الوعي لدى إدارة منشاة التدقيق ويسلط أنظارها على المستقبل مما يمكنها من تحديد مناطق المشكلات واتخاذ القرارات المناسبة حيالها في الوقت المناسب، والتخطيط يحتاج إلى دراسة ظروف المستقبل التي تضع منشأة التدقيق في موقف أفضل عند التعامل مع الفرص المتاحة ويقلل من احتمالات حدوث المفاجأت، ويقلل من مخاطر عملية التدقيق الخارجي.

يتأثر تخطيط التدقيق الخارجي بالظروف البيئية المحيطة بمنشأة التدقيق وبالمنشأة محل التدقيق، مثل العوامل السياسية والاقتصادية والاجتماعية والتكنولوجية التي يتوقع منها أن تتسبب في حدوث تغييرات هامة في المجال الذي تعمل فيه المنشاة، إضافة إلى ظروف المنافسة القوية في التكاليف وأساليب وطرق التدقيق.

ان عالم الابتكار والإبداع والتجديد المستمر والمتسارع هو بلا شك عالم الغد، الأمر الذي يحتم على منشاة التدقيق بذل كل الجهود الممكنة لتطوير مفاهيمها وأساليبها القديمة التي أصبحت لا تتماشى مع التغييرات والتطورات الهائلة في عالم تكنولوجيا المعلومات، وعليها إعادة النظر في الميزة التنافسية، وفي مجال التقدم التقني والتكنولوجي، كما يجب عليها التركيز على الكيفية التي تقابل بها متطلبات هذه الثورة التقنية والتكنولوجية مع الإبقاء على التميز النوعي في أداء خدمات التدقيق (الحلبي وآخرون، 2001، ص.11)(لطفي، 1997، ص.188) (A*rens, et.al., 2008.p.390*).

فالهدف الأساسي لتخطيط عملية التدقيق الخارجي هو دراسة وتحليل كافة البيانات والمعلومات المتعلقة بأعمال المنشأة محل التدقيق للوصول إلى نتائج يستطيع المدقق الخارجي من تحديد الوقت والنطاق لتتناسب مع الأجر الذي ستتقاضاه منشأة التدقيق مع الحفاظ على جودة التدقيق وتقليل المخاطر إلى أقل درجة ممكنة *(Boggs, 1999, p.1; Martin, Vol.2000).*

ونظراً للتأثير الكبير للبيئة الخارجية على منشاة التدقيق، وللمنافسة القوية بين منشأات التدقيق، ولتقليل الوقت في عملية التدقيق الخارجي مع المحافظة على نوعية وجودة التدقيق، ومن أجل تقليل مخاطر عملية التدقيق، جاءت هذه الدراسة لتبين أثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط عملية التدقيق الخارجي، وبناء نموذج للتحليل المالي يستخدمه مدقق الحسابات كمؤشر لاكتشاف التضليل والتلاعب – إن وجد– في القوائم المالية، وتطبيق هذه الدراسة على البنوك التجارية العاملة في فلسطين لما لهذا القطاع من دور مركزي في الحياة الاقتصادية لاحتفاظها باموال المدخرين، وتوفير الأموال لتسديد أثمان البضائع والخدمات، وتمويل الأعمال والتجارة، ولغرض إنجاز هذه المهام بنجاح وكفاءة، أصبح اعتمادها بشكل كبير على تكنولوجيا المعلومات والمتمثلة في إدخال أجهزة الحاسوب وأنظمة الحاسوب الإلكتروني لمعالجة وتخزين البيانات وتقديم الخدمات للعملاء.

ثانياً: مشكلة الدراسة:

إن الغرض من هذه الدراسة هو تحديد أثر تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين على التخطيط لعملية التدقيق الخارجي في ظل المنافسة القوية والتي بموجبها يحدد كل من التكلفة والوقت المطلوب وتحدد نطاق مسؤولية مدقق الحسابات الخارجي.

ثالثاً: عناصر مشكلة الدراسة

يتمثل الغرض من الدراسة في الإجابة على التساؤلات الآتية:

- هل يوجد أثر لتكنولوجيا المعلومات بمكوناتها(الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) لدى البنوك في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين؟
- هل يوجد أثر لتكنولوجيا المعلومات بمكوناتها(الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) لدى مكاتب التدقيق في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين؟
- هل يوجد أثر لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك في استخدام مكاتب التدقيق لتكنولوجيا المعلومات؟

رابعاً: أهمية الدراسة

تأتي أهمية الدراسة من خلال المساهمة التي من المحتمل أن تقدمها في الجوانب الآتية:

1) بيان الآثار المتلاحقة والمتسارعة لتطبيقات تكنولوجيا المعلومات على البنوك ومكاتب التدقيق في فلسطين في ظل الانفتاح الكبير للاقتصاد الفلسطيني على العالم من خلال الاتفاقيات مع العديد من دول العالم، وعلى وجه الخصوص المتعلقة منها بالخدمات، والتي سيترتب عليها مواجهة البنوك ومكاتب التدقيق، بمختلف قطاعاتها لمنافسة قوية من قبل الشركات العالمية العاملة في نفس القطاع.

2) بيان مدى تأثر مكاتب التدقيق باستخدام تطبيقات تكنولوجيا المعلومات نظراً لقيام عملائها من البنوك التجارية في فلسطين باستخدام تكنولوجيا المعلومات في ممارسة أنشطتها وتسيير عملياتها المختلفة.

3) سد النقص الحاصل في المعلومات المتعلقة بأثر تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق وبيان العوامل الهامة التي تشجع مكاتب التدقيق في فلسطين على تبني واستخدام التكنولوجيا الحديثة في التدقيق.

4) زيادة كفاءة إجراءات تدقيق الحسابات من خلال تقليل التكلفة والوقت والجهد اللازمين لإنجاز عملية التدقيق باتباع إجراءات تحليل مالي ملائمة.

5) تقليل فجوة التوقعات بين مدققي الحسابات ومستخدمي القوائم المالية بعد الفضائح المالية التي شهدتها بعض الأسواق العالمية، من خلال تحديد اكبر لمسؤولية مدقق الحسابات وإرشادات أكثر وضوحاً لإجراءات التدقيق.

6) تطوير نموذج يتضمن البيانات المالية للقوائم المالية لكي يستخدم كمؤشر على احتمال وجود تلاعب بالقوائم المالية للعميل موضع الدراسة، مما يزيد من كفاءة إجراءات التدقيق في ظل التكنولوجيا المستخدمة.

خامساً: فرضيات الدراسة

صيغت فرضيات العدم الرئيسية للدراسة على النحو التالي:

HO1: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات بمكوناتها(الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) لدى البنوك في عناصر التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.

ويشتق من فرضية العدم الرئيسية الفرضيات الفرعية التالية:

الفرضية الفرعية الأولى: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق".

الفرضية الفرعية الثانية: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث(الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في فهم طبيعة نشاط العميل(البنك).

الفرضية الفرعية الثالثة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تقييم مخاطر نشاط العميل(البنك).

الفرضية الفرعية الرابعة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في أداء إجراءات التحليل المالي.

الفرضية الفرعية الخامسة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال .

الفرضية الفرعية السادسة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث(الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة.

الفرضية الفرعية السابعة : "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) **في جمع معلومات لتقييم** خطر التلاعب والتحريف.

الفرضية الفرعية الثامنة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة.

HO2: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات بمكوناتها (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) لدى مكاتب التدقيق في عناصر التخطيط لعملية التدقيق الخارجي في البنوك التجارية في فلسطين.

ويشتق من فرضية العدم الرئيسية الفرضيات الفرعية التالية:

الفرضية الفرعية التاسعة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في الاتفاق مع العميل(البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق.

الفرضية الفرعية العاشرة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في فهم طبيعة نشاط العميل(البنك).

الفرضية الفرعية الحادية عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تقييم مخاطر نشاط العميل(البنك).

الفرضية الفرعية الثانية عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في أداء إجراءات التحليل المالي.

الفرضية الفرعية الثالثة عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال.

الفرضية الفرعية الرابعة عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة.

الفرضية الفرعية الخامسة عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف.

الفرضية الفرعية السادسة عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة.

HO3: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك في مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق.

الشكل "1"

نموذج الدراسة



سادساً: التعريف بالمصطلحات إجرائياً

1. **تخطيط عملية التدقيق الخارجي:** تخطيط العمل على نحو مناسب، وأن يتم الإشراف على المساعدين، إن وجدوا على نحو ملائم، والتي تمكن المدقق من الحصول على أدلة المراجعة الكافية، ومساعدته بالتحكم في التكاليف، ولتحديد شكل ونطاق المسؤولية بين المدقق والعميل (*Arens et, al,. 2005, p.286*).
2. **الإجراءات التحليلية:** استخدام المقارنات والعلاقات لتحديد ما إذا كان رصيد الحساب أو أي بيان آخر يبدو منطقياً(*Arens et, al,. 2005, p.456)*. وهي اختبارات أساسية تهتم بدراسة العلاقات والمقارنات بين معلومات القوائم المالية عن طريق استخدام

النسب المالية وتحليلات الاتجاه بهدف ملاحظة أية تغيرات جوهرية في قيمتها والكشف عن أية اتجاهات غير عادية والبحث عن أسبابها (شركس، 1987، ص.ص:169 – 303).

3. **خطر عملية التدقيق:** خطر استنتاج عملية التدقيق بعدالة القوائم المالية وإصدار تقرير نظيف مع انه في الواقع تحتوى هذه القوائم على تحريف جوهري(*Arens et, al,. 2005, p.177*).

4. **المصادقات:** وهي مستندات نشأت خارج المنشأة وأرسلت مباشرة من الجهة التي طلبت منها هذه المستندات إلى مدقق الحسابات، وهي من أكثر الأدلة والبراهين قوة في عملية التدقيق(شركس،1987، ص.298) والمصادقات إما إيجابية أوسلبية وإما عمياء.

5. **خطر الاكتشاف المخطط:** مقياس لخطر عدم قدرة المراجع في استخدام أدلة المراجعة في مجموعة فرعية لكشف تحريفات تزيد عن القيمة المحتملة في حالة وقوع هذه التحريفات (*Arens et, al,. 2005, p.354*).

6. **خطر الرقابة المقدر:** مقياس لتوقع المدقق بان الرقابة الداخلية لن تمنع وقوع التحريفات الجوهرية ولن تكشفها وتصححها في حالة وقوعها، ويتم تقدير خطر الرقابة لكل هدف تدقيق مرتبط بالعمليات المالية في كل دائرة من العمليات المالية (*Arens et, al,. 2005, p.409*).

7. **الأهمية النسبية:** مقدار الحذف أو التحريف في المعلومات المحاسبية، في ضوء الظروف المحيطة، الذي يحتمل أن يؤدي إلى تغيير حكم شخص مناسب يعتمد على

هذه المعلومات، يحتمل أن يؤثر في حكم الشخص المناسب من خلال الحذف أو التحريف (*Arens et, al,. 2005, p.354*).

8. **الاحتيال من قبل الإدارة:** وهو أحد الأخطاء المقصودة الذي يقوم على التلاعب في قيم عناصر القوائم المالية بهدف التأثير في قرارات مستخدمي القوائم المالية وتضليلهم دون ضرورة وجود سرقة فعلية لأصول المشروع. ويعرف أيضا بالقوائم المالية المضللة (شركس، 1987، ص.193).

9. **إساءة استعمال الأصول:** وهو أحد الأخطاء المقصودة التي يرتكبها الموظفون بهدف اختلاس المنشأة وبخاصة النقدية والبضاعة، يغطى هذا النوع من الأخطاء عن طريق التلاعب في المستندات والسجلات المحاسبية. يعرف أيضا باحتيال الموظفين (شركس، 1987، ص.194).

10. **البنوك التجارية:** هي البنوك التي تعتمد على الحصول على ودائع الأفراد والهيئات سواء أكانت تحت الطلب أم لأجل أم بأخطار، وإعادة استثمارها لفترات قصيرة أو متوسطة الأجل في استثمارات بحيث يسهل تحويلها إلى نقدية حاضرة دون خسائر تذكر، وذلك للمساهمة في تمويل التجارة الداخلية والخارجية(باسيلي، 2008، ص.7).

11. **التدقيق:** جمع وتقييم الأدلة عن المعلومات لتحديد مدى التوافق مع المعايير المقررة سلفا والتقرير عن ذلك، ويجب أداء التدقيق بوساطة شخص كفء ومستقل ***(Arens, et.al, 2008.p.4)***.

12. **الخطر في التدقيق:** يعني أن على المدقق قبول مستوى ما من عدم التأكد عند تنفيذ عملية التدقيق، ويعلم المدقق الجيد أن الخطر موجود وأن عليه أن يتعامل معه

على نحو ملائم، ويصعب قياس معظم الأخطار التي يواجهها المدققون ويتطلب ذلك توافر فكر جيد للاستجابة لها على نحو ملائم، ومنه خطر الاكتشاف المخطط والخطر الطبيعي وخطر التدقيق المقبول *(Arens et, al,. 2005, PP:332-353)*.

سابعاً: محددات الدراسة:

1. سوف تبحث هذه الدراسة في مرحلة تخطيط وتصميم منهج التدقيق الخارجي، ولن تتوسع بمراحل التدقيق الأخرى، لان مرحلة التخطيط لعملية تدقيق البنوك التجارية من أهم وأخطر المراحل التي يجب على المدقق الانتباه جيدا لها فالوقت والتكلفة والأتعاب ونطاق وشكل المسؤولية تتحدد أثناء هذه المرحلة والتي يجب أن تتم دراستها بعناية.
2. سوف يركز الباحث على أدوات التحليل المالي المستخدمة من قبل مدقق الحسابات الخارجي الفلسطيني في مرحلة التخطيط لعملية التدقيق، لذا لن يتوسع الباحث فيها بمراحل التدقيق اللاحقة، لأن أدوات التحليل المالي تساعد مدقق الحسابات في هذه المرحلة على اكتشاف وجود أو عدم وجود تضليل وتلاعب بالقوائم المالية.
3. عدم جمع بيانات من قطاع غزة بسبب الظروف السياسية وعدم القدرة على الوصول.

الفصل الثاني

الإطار النظري والدراسات ذات الصلة

الفصل الثاني

الإطار النظري والدراسات ذات الصلة

تمهيد

الإطار النظري للدراسة

أولا": أثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط عملية التدقيق الخارجي.

ثانياً: تخطيط وتصميم منهج التدقيق.

ثالثاً:عناصر مرحلة التخطيط لعملية التدقيق الخارجي.

رابعا": أثر تكنولوجيا المعلومات في التدقيق الخارجي للبنوك التجارية.

خامساً:مداخل التدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات في البنوك

الدراسات ذات الصلة بموضوع الدراسة

أولاً: الدراسات العربية

ثانياً: الدراسات الأجنبية

الفصل الثاني

الإطار النظري والدراسات ذات الصلة بموضوع الدراسة

تمهيد

تتجه المنشأات إلى تصميم وبناء نظم معلومات من أجل السيطرة على الكم الهائل من المعلومات الضرورية لإدارة المنشأة بالشكل الملائم والمناسب من اجل استخدامها في اتخاذ القرارات الرشيدة التي تساهم في تحقيق أهداف المنشاة (قاسم، 1998، ص ص:5-6)، مما استلزم تغييراً في طريقة التدقيق الخارجي، والتي شهدت تطورا ًمتزايدا ًلمواكبة التطورات في تكنولوجيا المعلومات لدى تلك المنشأات.

ولمواكبة التطور المستمر لتكنولوجيا المعلومات لدى العملاء، ظهرت المعايير التي ترشد مدقق الحسابات لاستخدام هذه التكنولوجيا في التدقيق لتمكينه من أداء عمله بكفاءة عالية وسرعة فائقة، وذلك تماشياًمع متطلبات العملاء كونها تُعدً ضرورة للشركات التي يتم تدقيقها (عطية، 2006، ص.6).

ولكن لا بد للمدقق من أن يتفهم آثار استخدام هذه التكنولوجيا في عملية التدقيق وخصوصا من ناحية الرقابة الداخلية داخل المنشاة ومن ناحية إجراءات التدقيق التي يستخدمها المدقق في هذه البيئة، حيث يتطلب معيار التدقيق SAS 53 من المدقق أن يصمم عملية التدقيق للتوصل إلى تأكيد مناسب لاكتشاف التحريفات الجوهرية في ضوء مفهوم الأهمية النسبية في القوائم المالية، وأكثر من ذلك، يجب على المدقق أن يخطط ويؤدي عملية التدقيق من خلال

سلوك يتسم بالشك المهني في كافة مراحل عملية التدقيق، فالمدقق ليس ضامنا لصحة القوائم المالية(Arens et,al,. 2005, pp:196-197).

يقوم المدقق بالتخطيط للتوصل إلى المزيج الملائم من أهداف التدقيق والأدلة التي يجب جمعها لتحقيق الأهداف من خلال تنفيذ الإجراءات في عملية التدقيق، وتعد هذه العملية منهجاً معرفاً بدقة لتنظيم عملية التدقيق للتأكد من كفاية الأدلة المستخدمة، وان هذه الأهداف الملائمة لعملية التدقيق قد تم تحديدها وتحقيقها، ويوجد لهذه العملية أربع مراحل موضحة بالشكل رقم"2"(Arens et,al,. 2008, p.160)

الشكل 2

مراحل عملية التدقيق

المرحلة الاولى	تخطيط وتصميم منهج
المرحلة الثانية	أ داء اختبارات الرقابة والاختبارات الأساسية للعمليات المالية
المرحلة الثالثة	أداء الاجراءات التحليلية والاختبارات التفصيلية للأرصدة
المرحلة الرابعة	استكمال عملية التدقيق الخارجي وإصدار تقرير المدقق عن عملية التدقيق الخارجي

المصدر : "(Arens et,al,. 2008 p.160)

الإطار النظري

تمهيد

تحاول المنشأات في عالمنا المعاصر تطبيق درجات مختلفة من التخطيط الاستراتيجي، وينطوي هذا التطبيق على تحليل الموقف الحالي وتقدير الموقف المستقبلي مع تحديد اتجاه المنشأة في المستقبل وتطوير الوسائل اللازمة لتنفيذ الأهداف العامة للمنشاة، وهذا يتطلب تحديد وتحليل العوامل الخارجية المؤثرة في نشاط الشركة، ومقابلتها مع إمكانات وطاقات وقدرات الشركة (نبيل، 1995، ص ص:250-256).

فالتخطيط السليم هو عملية وضع الأهداف العامة والفرعية وتحديد الطرق والوسائل التي تكفل الوصول لهذه الأهداف، فهو عمل ذهني وتطبيقي تقوم به منشاة التدقيق من اجل جعل الأمور واضحة ولا يكتنفها الغموض، وتوفير عنصري التركيز(أولويات معينة) والمرونة (التعاطي مع الظروف الطارئة)، وللتقليل من اتخاذ القرارات العشوائية التي قد تضر بمصلحة منشاة التدقيق، كما تساعدها على التعامل مع المستجدات والعوامل المفاجئة سواء داخلياًأم خارجياً، كما يوفر في الوقت والجهد والنفقات في ظل المنافسة بين المنشأات المشابهة.

ونتيجة الاهتمام من الأطراف الأخرى، وللمنافسة الكبيرة بين المدققين على استقطاب العملاء، وللتكلفة العالية لعملية التدقيق، وللمخاطرة العالية في تحمل المسئوليات القانونية عن أي تقصير، تظهر أهمية التخطيط الجيد لعملية التدقيق الخارجي في ظل التطور التكنولوجي.

ولتغطية الموضوع فقد تم تقسيم الاطار النظري الى:

أولا": أثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط عملية التدقيق الخارجي.

ثانياً: تخطيط وتصميم منهج التدقيق.

ثالثاً:عناصر مرحلة التخطيط لعملية التدقيق الخارجي.

رابعا": أثر تكنولوجيا المعلومات في التدقيق الخارجي للبنوك التجارية.

خامساً:مداخل التدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات في البنوك.

اولاً: أثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط عملية التدقيق الخارجي

لا يوجد تعريف محدد لمصطلح تكنولوجيا المعلومات علمياً أو عملياً على المستويات العالمية أو العربية أو المحلية وذلك لتعدد البيئات والأعمال التي أنشأتها تكنولوجيا المعلومات، وبالرغم من أنها تعتمد في كل مراحلها على الحاسب الآلي إلا أن البعض يرى أن استخدامها هو عبارة عن استخدام لتكنولوجيا الحاسب الآلي(جمعة واخرون، 2002. ص.277)، وبناء" على ذلك فهي تتكون من الأجهزة والآليات والبرمجيات ، وتشتمل الأجهزة والآليات على المكونات المادية وكل الوسائل المرتبطة بها، أما البرمجيات فتشير إلى البرامج التي تكتب للحاسب الآلي(محمد واخرون، 2000، ص.3).

ونظراً للتسارع في تكنولوجيا المعلومات واستخدام الحاسب من قبل المنشأت، فإن هذا يتطلب من المدققين الحصول على الأدلة إلكترونياً، وهكذا، فإنه يحثهم على دمج مفهوم الدليل الإلكتروني ضمن المعايير المهنية، وقد أصدر المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين

(American institute of certified public accountants (AICPA),) البيان (SAS 80) من خلال إدخال التحسينات على البيان(SAS 31) لتتزامن مع نشر دراسة إجراءات التدقيق (Auditing Procedures Study; APS) عن مرحلة تكنولوجيا المعلومات ولتزويد المدققين بالإرشادات والتدابير حول (SAS 80)، ناقشت اللجنة الفرعية لتدقيق الحاسب (Computer Audit Subcommittee; CAS) المنبثقة عن المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين، أحد عشر موضوعاً متعلقة بتكنولوجيا المعلومات والتي يجب على المدققين أن يأخذوها بنظر الاعتبار عند قيامهم بالتخطيط لتدقيق القوائم المالية الإلكترونية (Aggarwal et, al,. 1996, pp: 26-33).

لقد زودت(SAS 80)، (APS)، و(CAS)، إرشادات متعلقة بتدقيق القوائم المالية للمنشأات التي تستخدم الأنظمة المحاسبية الإلكترونية، ونظراً لكون أدلة التدقيق أصبحت أكثر الكترونية بسبب غياب المسارات فإنه أصبح لزاماً على المدققين أن يقوموا بتغيير أساليب تدقيقهم (Carmichael, 1995, pp.56-61)، والمرشد الجديد المتعلق بتدقيق تكنولوجيا المعلومات يقترح استخدام أسلوب التدقيق المستمر عندما تتواجد المعلومات فقط بشكل الكتروني (Glover et, al,. 1997, pp: 28-35).

وعلى الرغم من أن تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عالم الأعمال قد نمت وتطورت بشكل كبير جداً خلال العقدين الماضيين، إلا أن دراسات قليلة قامت باختبار العوامل المؤثرة في سبب قيام شركات التدقيق بتبني تكنولوجيا المعلومات(Fischer, 1996; Banker, et al,.2002)، وقد اقترحت أبحاث نظم المعلومات بأن كلاً من العاملين الأول، القابلية للرقابة من قبل المدققين، والآخر، الأشخاص الذين يعملون على الرقابة في شركات التدقيق، هما

العاملين المؤثرين في تبني تكنولوجيا المعلومات (Clemons, 1991; Icovou, et al,.1995; Premkumar et, al,. 1999).

ولقد وجدت دراسات مختلفة في نظم المعلومات بان هنالك روابط بين العوامل الداخلية مثل الموارد التنظيمية والأهداف التنظيمية ومهارات الأفراد وما بين تبني تكنولوجيا المعلومات (Venkatesh, et al,. 2003; Manson, et al,. 1997; Moor et, al,. 1991; Hitt et, al,. 1997)، ومع ذلك فإن أدلة تطبيقية قليلة (سواء في الدراسات المحاسبية أم في دراسات نظم المعلومات) تشير وتدعم الجدل القائم حول العوامل المؤثرة في تبني المدققين لتكنولوجيا المعلومات(Kauffman, et al,.2000).

لذا فإن تغيرات وتأثيرات رئيسية قد حدثت في تكنولوجيا التدقيق بحيث تضمنت تكرار استخدام معالجة العمليات والجداول الإلكترونية، وتبسيط الاحتياجات من الموارد البشرية، طاقة الاتصالات الالكترونية، زيادة دور المدقق في توفير خدمات ذات قيمة مضافة (Colbert et, al,. 1996, pp: 26-35).

ولتدقيق المنشأات التي تستخدم التشغيل الإلكتروني للبيانات، يجب أن يكون معلوماً بأنه لا يوجد فرق بين مفاهيم التدقيق القابلة للتطبيق على نظم التشغيل الإلكتروني المعقدة للبيانات وتلك القابلة للتطبيق بالنظم غير المعقدة، وعندما يتم إجراء مقدمة عن الحاسبات الإلكترونية أو جوانب أخرى لنظم التشغيل الإلكتروني للبيانات، ستظل معايير التدقيق المتعارف عليها، وميثاق السلوك المهني، والمسئولية القانونية، ومفاهيم تجميع الأدلة كما هي برغم ذلك، سيوجد تغيير في بعض الطرق المحددة التي تتلاءم مع تنفيذ عملية التدقيق كلما أصبحت النظم أكثر تعقيدا"(تنتوش، 2006، ص. 319).

وتعرف نظم التشغيل الالكتروني للبيانات وفقاًلتعقدها التقني والمدى الذي يتم فيه استخدامها في المنشاة، وفي الماضي كان التعقد التقني مرادفا للحجم، وعلى الرغم من أن النظم الكبيرة عادة ما تكون أكثر تعقيداً، يوجد أيضا العديد من النظم الصغيرة المعقدة، ويتمثل المقياس الأفضل لدرجة التعقد في قدرة النظام بالمقارنة مع نظام آخر، بحيث يُعرف النظام الآخر بأنه لا يتسم بالتعقد.

وتدرك مكاتب تدقيق الحسابات أن أهم احتياجاتها تتمثل بالكادر البشري الذي يمتلك زمام المعرفة العلمية بقواعد وأحكام عملية التدقيق، فقد نص معيار التدقيق الدولي رقم (401) الصادر عن الاتحاد الدولي للمحاسبين (IFAC) على انه " يجب أن تكون لدى المدقق المعرفة الكافية لبيئة نظم المعلومات التي تستخدم الحاسب الآلي لغرض تخطيط وإدارة العمل المؤدي والإشراف عليه ومعاينته، وعلى المدقق النظر فيما إذا كانت هناك حاجة خلال عملية التدقيق إلى مهارات متخصصة في نظم المعلومات التي تستخدم الحاسب الآلي" وهذه المهارات "، (IFAC, 2005, P. 282) هي:

- الحصول على فهم كافٍ للنظام المحاسبي ولنظام الرقابة الداخلية، والمتأثر ببيئة نظم المعلومات التي تستخدم الحاسب الآلي.
- تحديد تأثير هذه البيئة في التقديرات العمومية للمخاطر.
- تصميم وتنفيذ اختبارات الرقابة المناسبة والإجراءات الجوهرية.

وينص المعيار الأمريكي للتدقيق رقم 94 بان المدقق يحتاج إلى خبرات متخصصة لتحديد أثر تكنولوجيا المعلومات على عملية التدقيق ولفهم نظم الرقابة أو لتعميم أو أداء اختبارات الالتزام بنظم الرقابة على تكنولوجيا المعلومات واختبارات التحقق الأساسية، وقد يحتاج إلى مساعدة الشخص الذي يتمتع بمثل تلك المهارات (لطفي، 2005، ص.95).

للتشغيل الإلكتروني للبيانات آثاراً كبيرة متعددة على المنشأة، وترتبط الآثار الأكثر أهمية من منظور عملية التدقيق بكل من التغيرات التنظيمية، ووضوح المعلومات، واحتمال وجود تحريف يتسم بالأهمية النسبية (Arens et, al,. 2005, pp: 689-693).

فالتغيرات التنظيمية: تتمثل في (التسهيلات، والعاملين، ومركزية البيانات والفصل بين الواجبات، وطرق الترخيص)، ويتمثل وضوح المعلومات في (وضوح بيانات المدخلات، وضوح التشغيل، وضوح مسار العملية المالية- يطلق عليه أيضا مسار التدقيق-)، أما احتمال التحريف ذو الأهمية النسبية فيتمثل في (تخفيض العامل البشري، وتماثل التشغيل، والتعامل غير المرخص به، وفقد البيانات).

لقد اهتمت الهيئات والمنظمات المهنية الدولية بتوفير الأسس والإرشادات المتعلقة بالتدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات، وخصوصاً الاتحاد الدولي للمحاسبين، والذي أصدر مجموعة من معايير وبيانات التدقيق الدولية، بعضها متعلق مباشرة بالتدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات، والبعض الآخر غير مباشر ويتضمن الإشارة إلى موضوع تدقيق تكنولوجيا المعلومات، فقد أصدر الاتحاد الدولي للمحاسبين المعايير والبيانات التالية:

- المعيار الدولي للتدقيق رقم (200) الأهداف والمبادئ العامة التي تحكم تدقيق البيانات(القوائم المالية)، والذي يحدد وجوب قيام المدقق بالالتزام، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية والقانونية التي ترتبط بمهنة التدقيق والتي تصدرها الدولة، وأن يرتبط بمعايير التدقيق المتعلقة بتقنيات المعلومات.
- المعيار الدولي للتدقيق رقم(401) وموضوعه التدقيق في بيئة نظم معلومات تستعمل الحاسوب.

- المعيار الدولي للتدقيق رقم(402) وموضوعه اعتبارات التدقيق المتعلقة بالمنشأات التي تستعمل مؤسسات خدمات الحاسوب.

كما أصدر الاتحاد الدولي للمحاسبين البيانات التالية:

- بيان رقم 1001 ويبحث في بيئة نظم معلومات تستعمل الحاسوب (الحاسبات الشخصية المستقلة).
- بيان رقم 1002 ويبحث في بيئة نظم معلومات تستعمل الحاسوب (أنظمة الحاسبات المباشرة).
- بيان رقم1003 ويبحث في بيئة نظم معلومات تستعمل الحاسوب(أنظمة قاعدة البيانات).
- بيان رقم 1007 يبحث في الاتصالات مع الإدارة، وأشار إلى علاقة المدقق مع الإدارة.
- بيان رقم1008 يبحث في تقدير المخاطر والرقابة الداخلية (خواص واعتبارات لأنظمة معلومات تستعمل الحاسوب).
- بيان رقم 1009 ويبحث في طرق التدقيق بمساعدة الحاسوب.

يجب على المدقق أن يخطط لعمله بعناية، وان يتابع هذا العمل ويقوم بتسجيله (دليل الاتحاد الدولي للمحاسبين، 2001، ص.234)، فبعد الحصول على الفهم الكافي لكيفية قيام العملاء بتأدية أعمالهم باستخدام المعالجة الإلكترونية للبيانات، على المدققين تعديل خطة التدقيق وإجراءاتها، فتدقيق نظم المعلومات الإلكترونية عادة يتضمن الخطوات التالية(Dennis, 1997, pp:77-82):

- الاعتياد على الأعمال ونظم المعلومات فيها.
- تحليل المخاطر وتطوير برامج التدقيق بالاستناد إلى تعريف هذه المخاطر.
- إنجاز اختبارات التدقيق.

- التقرير عن النتائج.

تتطلب أهداف المعالجة الإلكترونية للبيانات والأنشطة المطلوبة، من المدقق أن يأخذ بالاعتبار التوقيت في جمع واستخلاص الأدلة خلال عملية التدقيق، فبعض الأدلة قد تكون موجودة أو باقية لفترة قصيرة فقط، وقد يحتاج المدقق اختبار العينات مرات عديدة خلال فترة التدقيق وليس فقط في نهاية العام (Aggarwal et, al,. 1996, pp:26-33)، وأن يتفهم بشكل كافٍ دقة واكتمال التجميع الحاسم لأدلة البيانات المعالجة الكترونياً، بهدف استخلاص المعلومات الملائمة والواقعية وغير المضللة (Moreland, 1997, pp: 47-59)، وكذلك الأمن خاصة في ظهور ابتكارات جديدة تتيح الأمن وتطبيقات الرقابة، فالتسارع المتزامن لاستخدام الحاسب والأساليب الجديدة في إمكانية الوصول والتلاعب والتأثير في البيانات، أدت إلى وجوب أن تأخذ نظم معالجة البيانات الالكترونية بعين الاعتبار التحول إلى مفهوم التكلفة\ المنفعة (Marsch, 1991, pp.57-60).

كذلك يجب على المدققين إدراك المجالات المتعلقة بالتكنولوجيا المتقدمة والمرتبطة بتجميع الأدلة وذات التأثير في فعالية الرقابة (Rezaee et, al,. 1996, pp:40-44)، كما يجب على المدقق التركيز على أساليب القابلية للاحتفاظ \ الاستعادة، والتي تتضمن مقاييس للتحقق والتأكد من أن أدوات الرقابة في موضعها وتضمن استمرارية الأعمال بعد توقفها أو إعاقتها نتيجة أخطاء الحاسب أو أعطاله، وأن لها القدرة على الاحتفاظ بالوثائق الأساسية والأدلة التي كانت موجودة في النظام قبل تعطله، وعلى المدقق أن يحدد فيما إذا كان لدى الوحدة الاقتصادية خطة قابلة للتنفيذ تضمن الاستعادة للوثائق والبيانات في حال وجود الأعطال (Oz, 1998, pp:18-22).

ويوجد للتكنولوجيا أثر مهم وأساسي في التخطيط لعملية التدقيق، فعلى سبيل المثال فإن الحاسبات أصبحت تستخدم في بناء نماذج الرقابة الداخلية الخاصة بالعميل، بهدف تحديد نقاط القوة والضعف في النظام المستخدم، ولبناء نماذج الرقابة الداخلية الخاصة بالعميل يقوم المدقق بإدخال البيانات في استبانة على أساس استخدام الحاسب والتي يتم وضعها من قبل المدقق، ومن خلال الإجابة على الأسئلة الواردة في الإستبانة الموضوعة ضمن برمجة داخل الحاسب، يمكن بعدها استخدام الحاسب في تحليل مراحل عمليات معالجة البيانات في نظام المعلومات الموجود لدى العميل، ومن ثم تحديد أنظمة الرقابة الموجودة أو المفقودة (بالاستناد إلى المقارنة مع معايير الصناعة) وتحديد المخاطر الملازمة ومخاطر الرقابة، ووضع التفاصيل المتسلسلة لاختبارات التدقيق التي يجب تنفيذها، وكلما استمرت أعمال التدقيق، فان نتائج اختبارات التدقيق يمكن إدخالها في البرمجة لتحديد فيما إذا كانت المخاطر التي حددت خلال مرحلة التخطيط قد تم تقديرها على وجه ملائم.

وهذا يساعد على ضمان أن جميع المخاطر قد تم تقديرها خلال عملية التدقيق، والميزة المهمة في استخدام التكنولوجيا في التخطيط لعملية التدقيق هي أنه بدلاً من الاعتماد وبشكل بطيء على خبرة أعضاء فريق التدقيق المكلف بإنجاز المهمة يتم إنجاز المهمة بشكل أسرع وأكثر دقة من خلال البرمجة التي يتم وضعها وتطويرها استناداًإلى خبرة ومعرفة المديرين والشركاء في شركة التدقيق، وكذلك فان هذه البرمجة تتضمن إرشاداً موثوقاً متأتياً من مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB)، وهيئة الأوراق المالية الأمريكية (SEC)، والمعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين(AICPA)، والمصادر الأخرى، ويتم تحديثها باستمرار كلما توافرت معلومات جديدة.

ولقد تبنت العديد من الشركات أسلوب التدقيق المبني على المخاطر وطورت أو قامت بشراء برمجيات لمساعدة مدققيها على كسب فهم كافٍ لكيفية تأثير المخاطر الخارجية والداخلية في عملية التدقيق، وهذه الحزم من البرمجيات أيضا تساعد على تحديد المخاطر المتماثلة و\أو خدمات إدارة المخاطر الموجودة لدى العملاء المحتملين، فبعض هذه البرمجيات تستخدم في إسداء النصح للعميل عن الحاجة لبعض نقاط وجوانب الرقابة الداخلية المستوجب تحسينها وتحديد المخاطر المعينة فيها، كذلك يمكن إعلام الإدارة بوجود بعض أنشطة مخاطر الرقابة غير مستخدمة أو غير فعالة، كما أن بعض هذه البرمجيات الأخرى لديها القدرة على تزويد الإدارة ومساعدتها على المراقبة والسيطرة ومدى الامتثال للقوانين والتشريعات (Institute of Chartered Accountants in England and Wales, 1993, p.5).

إن استخدام الحاسب في الإدارة، والتخطيط والأداء واكتمال التدقيق للتخلص أو تخفيض الوقت المستنفذ على العمليات الحسابية أو مهمات النسخ، وذلك لتحسين نوعية التدقيق في إصدار الحكم المهني، ولضمان اتساق التدقيق، بالإضافة إلى هذه المزايا فان استخدام الحاسب يؤدي إلى تطوير الحوافز، والرضا الوظيفي وأداء كادر التدقيق وذلك من خلال التخلص من الملل وخطوات التدقيق غير المنتجة، وكذلك فإن التشغيل الآلي للتدقيق يُمكن كادر التدقيق من توفير الوقت للتحليل بدلاً من إضاعة الوقت في عمليات النسخ ويصبح توفير الخدمة بجودة للعملاء، ويعزز إدراك العملاء لجودة خدمات التدقيق، بالإضافة إلى تطوير قدرات كادر التدقيق في استخدام الحاسب (Robertson et, al,. 1999).

وحتى يستطيع المدقق التخطيط لأداء مهمته في بيئة تكنولوجيا المعلومات، يحتاج إلى مستوى عالٍ من المعرفة والمهارة، وعليه أن يرسم لنفسه استراتيجية هدفها تتبع مسارات

التشغيل والتأكد من مخرجات هذا النظام وصولاً إلى التأكد من أن البيانات المالية تعبر بوضوح وصحيحه ويتطلب ذلك عناصر كثيرة أهمها:

- فهم الآثار التي يرتبها نظام الحاسب الآلي.
- والطريقة التي يعمل بها الحاسب الآلي.

فبعض التأثيرات الرئيسية للتكنولوجيا في التدقيق، والتي حدثت خلال العقود الماضية، تتضمن ما يلي (Glover et, al,. 1997, pp:28-35):

1. الاستخدام المتكرر والدائم لعبارات المعالجة وبرامج الجداول الإلكترونية.
2. التنظيم التكنولوجي للاحتياجات من الموارد البشرية.
3. التصاعد والتزايد في كفاءات وطاقات الاتصال الإلكتروني.
4. تطور دور المدقق الداخلي في تزويد خدمات القيمة المضافة مثل: تطوير الاستغلال الأمثل.
5. الرقابة المستمرة أصبحت أكثر جدوى.
6. أوراق العمل الالكترونية أصبحت سائدة.
7. تطور عملية المعاينة بسبب أساليب المعالجة الإلكترونية الفعالة.

ثانياً: تخطيط وتصميم منهج التدقيق

في أي عملية تدقيق، يوجد عدد من الطرق التي يستطيع المدقق من خلالها جمع الأدلة لتحقيق كافة أهداف عملية التدقيق، ويوجد أمران متعارضان يؤثران في المنهج الذي يختاره المدقق:

- **الاول** :جمع الأدلة الكافية لتحقيق أهداف عملية التدقيق ومقابلة المسؤولية المهنية للمدقق.
- **الثاني** : تخفيض تكلفة جمع الأدلة.

ويعد الأمر الأول الأكثر أهمية ولكن يعد تخفيض التكلفة متطلباً حيوياً لمنشأات التدقيق حتى يمكن أن تعمل على نحو تنافسي ومربح، وإذا لم يكن هناك اهتمام بالتحكم في التكاليف، سيكون اتخاذ القرار بشان الأدلة أمراًيسيراً، وسيستمر المدققون في إضافة الأدلة دون النظر للتكلفة حتى يحدث تحقق كاف بعدم وجود تحريفات جوهرية في ضوء مفهوم الأهمية النسبية (*Arens et, al,. 2005, p.214*).

ويعد تخطيط عملية التدقيق أمراً ضرورياً حتى يُمكن جمع الأدلة الكافية والتحكم في التكاليف خلال تنفيذ عملية التدقيق، ويجب أن ينتج عن الخطة منهج فعال لعملية التدقيق بتكلفة مناسبة (*Arens et ,al,. 2005, p.215*)، *فالتخطيط* يتضمن وضع استراتيجية عامة وطرق تفصيلية لطبيعة وتوقيت ونطاق عملية التدقيق المتوقعة، ويتطلب المعيار الأول من معايير التدقيق المتعارف عليها أن يتم التخطيط على نحو مناسب (A*rens ,et.al, 2008, p.209*).

ويتضح أثر تكنولوجيا المعلومات في الأدلة التي أصبحت أكثر إلكترونية، ولا تترك مسارات مرئية، لذا أصبح لزاماً على المدققين أن يغيروا أساليبهم عند تنفيذ عملية التدقيق(Mancuso, 1997, p.47). ويجب على المدقق أن يحصل على أدلة إثبات كافية وملائمة، لكي يستطيع أن يخرج باستنتاجات معقولة لتكون الأساس الذي يبني عليها رأيه المهني، وقد لا يتوافر للمدقق عند استخدام تكنولوجيا المعلومات أي سجلات ورقية، ولهذا فإن على المدقق أن يأخذ في اعتباره أثر تكنولوجيا المعلومات عندما يرغب في الحصول على أدلة إثبات لعملية التدقيق، لكي يضمن نزاهة العمليات، ولا شك أنه وعند استخدام تكنولوجيا المعلومات فإن معظم السجلات تصبح غير مادية، كما في الأسلوب اليدوي، حيث إنه يمكن تدميرها والتخلص منها بسهولة أو تعديلها دون ترك أي اثر أو دليل على التخريب أو التعديل (المطيري، 2004، ص.59).

وقد أشار معيار التدقيق الدولي رقم(401) فقرة (12) إلى ما يلي:"إن أهداف المدقق الخاصة لا تتغير في حالة معالجة المعلومات المحاسبية يدوياً أو إلكترونياً، وعلى ذلك فإن طرق تطبيق إجراءات التدقيق لجمع الأدلة قد تتأثر بطرق معالجات الحاسب الآلي، ويستطيع المدقق استعمال الإجراءات اليدوية للتدقيق أو طرق التدقيق بمساعدة الحاسب الآلي أو استعمال الطريقتين معا لغرض الحصول على أدلة كافية، ومع ذلك فانه يكون من الصعب أو المستحيل على المدقق، في النظم المحاسبية التي تستعمل الحاسب الآلي لمعالجة تطبيقات مهمة، أن يحصل على معلومات معينة لفحصها أو للاستفسار عنها أو للتأكد منها دون مساعدة الحاسب الآلي (دليل الاتحاد الدولي للمحاسبين، المعايير الدولية للتدقيق، 2005، ص.286).

فالوحدة الاقتصادية وعملاؤها أو موردوها قد يستخدمون قنوات اتصال لتنفيذ العمليات الكترونياً، لكن بعض الأدلة الإلكترونية قد لا تكون موجودة وباقية إلا لفترة قصيرة، وقد يكون من المتعذر استردادها بعد فترة زمنية محددة، وخصوصاً إذا ما كانت الملفات تتغير، والنسخ الاحتياطية من الملفات غير موجودة. لذا يتوجب على المدققين الأخذ بعين الاعتبار الوقت المتعلق حول المعلومات الموجودة أو المتاحة عند تحديد طبيعة وتوقيت وحجم الاختبارات الجوهرية المنوي تنفيذها، واختبارات الرقابة الملائمة، وعلى المدقق توثيق الأمور المهمة والتي توفر له قرائن لدعم رأيه، وكذلك بان عملية التدقيق قد تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وعليه أيضاً تهيئة أوراق العمل بالشكل الكامل والمفصل لكي يوفر فهماً عاماً لعملية التدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات، وعليه تسجيل المعلومات المتعلقة بتخطيط عملية التدقيق، في أوراق العمل، إضافة لتسجيله طبيعة وتوثيق نطاق إجراءات التدقيق التي تم تنفيذها، وكذلك تسجيله للنتائج والاستنتاجات المستخرجة من أدلة الإثبات التي تم الحصول عليها، وعلى المدقق أن يتبنى إجراءات ملائمة للمحافظة على السرية والحفظ الامن لأوراق العمل، وكذلك للإبقاء عليها

لفترة كافية لمواجهة الاحتياجات المهنية، ووفق المتطلبات القانونية والمهنية المتعلقة بإبقاء السجلات (Carmichael, 1995, pp:56-61).

وكما هو الحال في عملية التدقيق الاعتيادية فإن أوراق العمل في ظل التدقيق لتكنولوجيا المعلومات تحقق العديد من الفوائد منها، المساعدة في التخطيط وتنفيذ عملية التدقيق، وتساعد في الإشراف والمتابعة على أعمال التدقيق، وتثبيت أدلة الإثبات الناتجة عن عملية التدقيق لدعم رأي المدقق.

أما حجم أوراق العمل المناسبة لتدقيق تكنولوجيا المعلومات فانه أيضاً أمرٌ من أمور الاجتهاد المهني نظراً لأنه ليس من العملي والضروري الاحتفاظ بجميع أوراق العمل(توثيقها)، لذلك فان تقدير مدى حجم أوراق العمل التي يجب الاحتفاظ بها وتوثيقها يعود إلى تقدير المدقق لمدى أهمية هذه الأوراق، ومدى الحاجة إليها ليس من قبله فقط، بل ومن قبل آخرين يصرح لهم بالإطلاع عليها، كمدقق آخر مثلاً.

وفيما يتعلق بشكل ومضمون أوراق العمل لتدقيق تكنولوجيا المعلومات فإنهما يتوقفان على عدة أمور أهمها: طبيعة المهمة المكلف بها المدقق، ونوع تقرير المدقق، ونسخ من الاتصال مع المدققين والخبراء، ونسخ من الرسائل أو المذكرات التي تم تبليغها للإدارة ومن ضمنها شروط التكليف ونقاط ضعف نظام الرقابة الداخلي، وكتب التمثيل والمستلمه من المنشأة، والاستنتاجات التي يتوصل إليها المدقق والمتعلقة بأوجه عملية التدقيق ومن ضمنها كيفية حل ومعالجة الأمور الاستنتاجية وغير العادية، ونسخ من البيانات المالية وتقرير المدقق، وتفاصيل عن مواصفات الحاسب الآلي، وتفاصيل عن المعدات ونظام الأمن الخاصة بالحاسب الآلي، والمعايير المستخدمة في معالجة البيانات، وتفاصيل عن أهداف أغراض النظام، وتحديد

ملفات الإدخال وملفات الإخراج، وخرائط التدقيق– الأنظمة الكتابية، وجداول القرارات، وقوائم البرامج الأصلية، والرسوم التخطيطية للمراحل– (*Arens,et.al, 2006, .pp:174-183*).

وتُعدً أوراق العمل من ممتلكات المدقق، إلا أنها لا تعد بديلة عن السجلات المحاسبية للمنشأة (المجمع العربي للمحاسبين القانونيين،2001، ص ص:129–131)، وحسب الحاجة، فان أوراق العمل من سنوات سابقة يمكن أن تكون متكاملة بسهولة مع أوراق العمل للسنة الجارية، وفي الحالات التي يقوم العملاء بالاحتفاظ بالسجلات المحاسبية الورقية فانه يمكن استخدام الناسخ لتحويل البيانات إلى صيغة الكترونية، ولأغراض الحماية، فان النسخ الاحتياطية المتعددة لوثائق التدقيق يمكن أن تبقى الكترونياً في مواقع متعددة، وكذلك فان سعة التخزين لحفظ الوثائق الورقية وتكاليفها يمكن تخفيضها بشكل ملحوظ نتيجة استخدام التكنولوجيا (Bierstaker, et al,.2001, pp:162-163).

ثالثاً:عناصر مرحلة التخطيط لعملية التدقيق الخارجي

تتكون عملية التخطيط للتدقيق الخارجي من نفس الأجزاء سواء استخدمت المنشأة تكنولوجيا المعلومات في عملياتها المالية والمحاسبية أم لم تستخدمها، وتتم هذه العملية في ثماني مراحل، كما يوضحها الشكل رقم"3"، وفيما يلي تفصيل لكل مرحلة من هذه المراحل(*Arens et,al,. 2005, pp:257-455*).

الشكل "3

"(مراحل تخطيط عملية التدقيق الخارجي)



المرحلة الاولى
تصميم وتخطيط منهج التدقيق

المصدر:(*Arens, et.al. 2008 p.426*).

1) التمهيد لتخطيط عملية التدقيق وقبول العميل: تتم معظم أنشطة التمهيد للتدقيق في بداية عملية التدقيق، وعلى الرغم من الحصول على عقد لتدقيق عميل جديد أو الاحتفاظ بعميل قديم لا يعد أمراَسهلاًفي مهنة تنافسية مثل مهنة تدقيق الحسابات، إلا أنه يجب معرفة المجال الذي يعمل

العميل فيه، حتى يمكن التوصل لتفسير ملائم لمضمون المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال عملية التدقيق، يجب تًعرف أعمال العميل والنشاط الذي يعمل به، حسب متطلبات SAS 22 قبل اتخاذ قرار قبول العميل، حيث إن المسؤوليات القانونية والمهنية لمنشاة تدقيق الحسابات المتعلقة بالعملاء الذين يفتقدون الأمانة أو الذين يثيرون الجدل حول أداء التدقيق وأتعابها سيؤدي إلى وقوع مشاكل بأكثر مما ينتج عنهم نفع، حيث ترفض بعض منشات التدقيق التعامل مع أي عملاء في بعض الأنشطة التي تتميز بالخطر الشديد مثل الادخار والقروض، شركات التأمين الصحي.

2)جمع معلومات لفهم طبيعة عمل العميل والصناعة: يعد فهم عمل العميل والنشاط الذي يعمل فيه والتوصل إلى معرفة بعمليات الشركة الرئيسية أمراً أساسياًلأداء عملية التدقيق على نحو ملائم، حيث :

- يوجد بالعديد من أنشطة العمل متطلبات محاسبية خاصة يجب على المدقق أن يلم بها حتى يقييم ما إذا كانت القوائم المالية قد تم إعدادها بما يتفق مع المبادىء المحاسبية المتعارف عليها.
- يستطيع المدقق أن يتعًرف أخطار النشاط التي تؤثر في تقدير المدقق لخطر التدقيق الممكن قبوله، أو أن يحدد المدقق الشركات التي يمكن له أن يدققها، حيث أن بعض الأنشطة أكثر من غيرها كما سبق الإشارة إليه.
- ويوجد خطر طبيعي متعارف عليه عادة لدى كافة العملاء في أنشطة معينة، ويساعد الإلمام بهذه الأخطار المدقق في تًعرف الأخطار الطبيعية للعميل.

يمكن التوصل إلى المعرفة بنشاط العميل من خلال المناقشة مع المدقق السابق، المدققين الذين يعملون حاليا في عمليات مشابهة، وأيضا اللقاءات مع الأفراد العاملين لدى العميل، كما توجد الأدلة التي وضعت من المعهد الأمريكي للمحاسبين، والكتب الدراسية، والمجلات المتخصصة المتاحة للمدقق لدراسة معظم الأنشطة الرئيسية. كما يجب الإلمام بالخصائص المميزة لنشاط العميل والتي ينفرد بها عن الشركات الأخرى العاملة في النشاط نفسه(زيارة المكاتب والمصانع تساعد على ذلك الفهم والتوقف على عمليات التشغيل لدية وتحديد فيما إذا كان يحتاج إلى متخصصين لاستشارتهم أم لا)، ويجب الحصول على معلومات عن الالتزامات القانونية للعميل.

3) تقييم خطر الأعمال للعميل: يتمثل خطر الأعمال في خطر تعرض المدقق أو منشأة التدقيق للضرر نتيجة التعامل مع العميل، حتى مع إصدار تقرير تدقيق صحيح، ويوجد خلاف في الرأي بين المدققين عن ما إذا كان يجب تضمين خطر الأعمال عند تخطيط عملية التدقيق، حيث يرى المعارضون، لتعديل حجم الأدلة من خلال اخذ خطر الأعمال في الاعتبار أنهم مقتنعون بان المدققين لا يقدمون مستويات مختلفة من التأكد في تقارير التدقيق، وبالتالي لا يجب عليهم أن يوفروا تأكيداً كبيراً أو صغيراًنتيجة لوجود خطر الأعمال، أما المؤيدون، فيرون انه من الملائم أن يقوم المدققون بجمع أدلة إضافية وتعيين أفراد أكثر خبرة والقيام بعمليات فحص أكثر شمولا خلال التدقيق عندما يوجد احتمال كبير بالتعرض للتقاضي ما دام لن يتم تخفيض مستوى التأكد إلى درجة أقل من المستوى الكبير المناسب عندما يكون خطر الأعمال منخفضاً.

4)إنجاز الإجراءات التحليلية الأولية: يعد تنفيذ الإجراءات التحليلية خلال مرحلة التخطيط جزءاًهاماًمن أداء عملية التدقيق على نحو كفء وفعال، وبوجه عام، يتمكن مدقق الحسابات الذي تتوافر له المعرفة عن العميل وممارسة عملية التدقيق في الشركة التي يديرها العميل في فترات سابقة من تخطيط عملية التدقيق الخاصة بهذا العام على نحو ملائم.

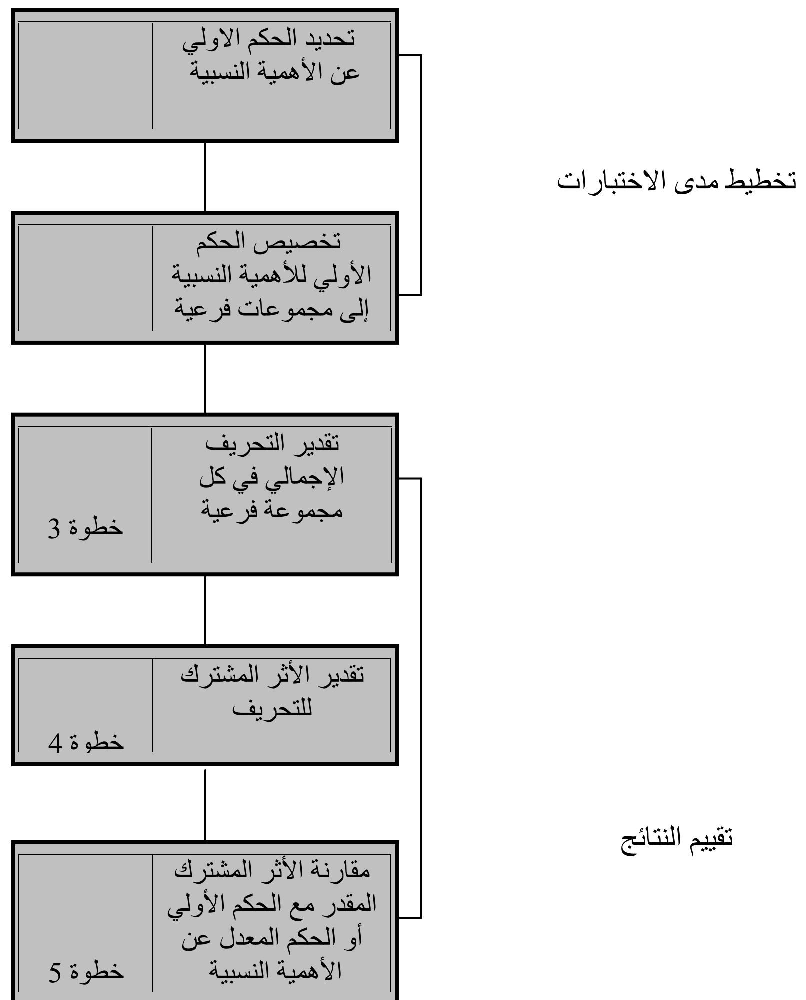
وخلال تنفيذ الإجراءات التحليلية ومقارنة المعلومات التي لم يتم تدقيقها بعد وتخص العام الحالي مع ذات المعلومات التي تم تدقيقها في السنوات السابقة، يمكن للمدقق أن يضع يده على التغييرات، ويمكن أن تمثل هذه التغيرات اتجاهات هامة أو أحداث محددة يمكن أن تؤثر في تخطيط عملية التدقيق، ولأهمية الإجراءات التحليلية فإنها مطلوبة في أكثر من مرحلة لعملية التدقيق(اتحاد المحاسبين الدولي، 1989، ص.141) فهي مطلوبة في مرحلة التخطيط.

ولا شك أن استخدام الإجراءات التحليلية AP في تخطيط عملية التدقيق يساعد في إكساب المدقق فهم أفضل للمنشاة وأنشطتها والبيئة التي تعمل بها وحقيقة العمليات والأحداث المرتبطة بعمليات التدقيق، فضلا عن تحديد المخاطر المرتبطة بعناصر أو مكونات القوائم المالية، ويتم ذلك بالاعتماد على حساب المؤشرات المالية المرتبطة بالعلاقات فيما بينها للمقارنة مع سنوات سابقة أو متوسطات الصناعة ومقارنة الأرصدة في القوائم المالية مع أرصدة السنوات السابقة بالإضافة إلى الفحص الإنتقادي للقوائم المالية للعمليات والأرصدة غير الجوهرية، ويمكن القول إن استخدام AP في مجال تخطيط عملية التدقيق يساعد على تحديد نطاق عملية التدقيق، وتحديد برنامج التدقيق، وتحديد العلاقات غير العادية والتقلبات غير المتوقعة في البيانات، وتساعد المدقق على تأكيد فهمه لنشاط العميل(المحاسب القانوني العربي، 1989، ص ص:32-33).

5) تحديد الأهمية النسبية : تحديد "مقدار الإغفال أو التحريف في المعلومات المحاسبية، في ضوء الظروف المحيطة، الذي يمكن أن يؤدي إلى تغيير حكم الفرد العادي الذي يعتمد على هذه المعلومات أو التأثير فيه، فإذا رأى المدقق أن هناك تحريفاًجوهرياً، يجب عليه أن يوجه انتباه العميل حتى يمكن تصحيح الموقف، وإذا رفض العميل القيام بتصحيح القوائم المالية، يجب على المدقق أن يصدر رأياً مقيداً أو سلبياً بناءًعلى مقدار التحريف، ويوجد خمس خطوات يتم اتباعها، يوضحها الشكل (4) (Arens,et,al, 2008.p249):

الشكل "**4**"

خطوات تطبيق الأهمية النسبية



المصدر:Arens, 2008.p249

6) فهم الرقابة الداخلية وخطر الرقابة: يمثل خطر الرقابة مقياساًلتقدير المدقق باحتمال وجود تحريفات تزيد عن القيمة المحتملة في مجموعة فرعية من الحسابات لن يتم منعه أو اكتشافه بالرقابة الداخلية لدى العميل، وينظر إلى خطر الرقابة على أنه:

- تقدير ما إذا كانت الرقابة الداخلية لدى العميل فعالة في منع أو كشف التحريفات.
- رغبة المدقق في أن يكون هذا التقدير أقل من 100% كجزء من خطة التدقيق.

إن تحديد قدرة الرقابة الداخلية للعميل على إنتاج معلومات مالية موثوق فيها وعلى حماية الأصول والدفاتر تعد أحد المفاهيم ذات القبول العام في التدقيق من الوجهتين النظرية والعملية، فإذا كان لدى العميل رقابة داخلية ممتازة، سيتم تقدير خطر الرقابة على نحو منخفض وبالتالي تخفيض حجم الأدلة التي يجب جمعها بالمقارنة بحالة عدم ملآءمة الرقابة الداخلية.

وحتى يتم التخطيط الملائم لجمع أدلة التدقيق، تتطلب معايير التدقيق المتعارف عليها من المدقق أن يتفهم الرقابة الداخلية، ويتم ذلك من خلال فحص الخرائط التنظيمية وكتيبات الإجراءات، والمناقشات مع الأفراد لدى العميل، ومن خلال إعداد قوائم الاستقصاء وخرائط التدفق، وملاحظة الأنشطة، ويظل هدف الرقابة الداخلية وتقدير خطر الرقابة متماثلا في كافة النظم اليدوية، النظم غير المعقدة للتشغيل الإلكتروني للبيانات، والنظم المعقدة للتشغيل الالكتروني للبيانات، وذلك حتى يمكن المساعدة في تحديد حجم الأدلة التي سيتم جمعها بناء على مدى مناسبة الرقابة الداخلية الموجودة، وكما يحدث في ظل النظم غير المعقدة، يمكن أن يقرر المدقق عدم تخفيض خطر الرقابة في النظم المعقدة حتى إذا كانت الرقابة الداخلية تتسم بالملائمة، وسيتم اتباع هذا الأسلوب إذا اعتقد المدقق أن تكلفة الدراسة الشاملة واختبارات الرقابة ستتجاوز التوفير الناتج عن تخفيض الإجراءات الأساسية، وعندها يقرر المدقق عدم

اختبار الرقابة، لن يتم تخفيض خطر الرقابة المقدر(الججاوي، 2005، ص.35 ; علي وشحاته،2003، ص.217 ; لطفي، 2005، ص.ص:91−92).

تتطلب معايير التدقيق من المدقق التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية في كل عملية تدقيق، ويجب أن يكون مدى هذا الفهم، كحد أدنى، كافياً لتخطيط عملية التدقيق على نحو ملائم في ضوء الشروط الأربعة الخاصة بتخطيط عملية التدقيق(القابلية للتدقيق، والتحريفات الكبيرة المحتملة، وخطر الاكتشاف، وتصميم الاختبارات)، يجب على المدقق بعد التوصل لفهم الرقابة الداخلية، ان يكون في وضع يمكنه من تقييم مدى فعاليتها في منع واكتشاف الأخطاء والمخالفات. ويتضمن هذا التقييم معرفةالصور المحددة للرقابة التي تخفض احتمال وقوع الأخطاء والمخالفات وعدم اكتشافها في الوقت المناسب والتي يشار إليها على أنها تقدير خطر الرقابة (*Arens et, al,. 2005, PP:392-397*).

ونظراًلاختلاف بيئة نظم تكنولوجيا المعلومات عن البيئة اليدوية للعمل من وجهة نظر مدقق الحسابات، والممتثلة في فصل المهام، واختفاء مسار التدقيق، ومباشرة الحاسب الآلي بالعمليات، وتزايد فرص حدوث الأخطاء والتجاوزات(الوردات،2006، ص ص: 249−250)، كل ذلك أدى إلى وجود مخاطر في الرقابة الداخلية نتيجة استخدام نظم تكنولوجيا المعلومات، والمتمثلة باللآتي(علي وشحاته، 2003، ص.220):

- الاعتماد على برامج النظم والتي يتم من خلالها تشغيل البيانات بشكل غير حقيقي.
- عدم القدرة في إجراء تغييرات ضرورية في النظم والبرامج.
- تضخم أثر الأخطاء التي تحدث أثناء التشغيل، حيث يتم تشغيل البيانات بصورة متماثلة، مما يؤدي إلى تراكم الأخطاء بصورة كبيرة.

- سوء الاستعمال من قبل مستخدمين مخولين، فقد يقوم هؤلاء بإساءة استخدام النظام لأهداف غير مستحبة، وكثيراً ما يكون من الصعب تحديد ما إذا كان استخدامهم للنظام يتم للقيام لتنفيذ مهامهم الشرعية الوظيفية (المحاسب القانوني العربي، العدد 88، 1995، ص.15).

7) جمع معلومات لتحديد خطر الاحتيال والتلاعب: إن مسؤولية مدقق الحسابات تجاه اكتشاف الأخطاء المحاسبية، المقصود منها أو غير المقصود، كانت وما تزال مثار جدل واسع سواء على الصعيد العملي أو النظري، ولكن من المتفق عليه بصفة عامة إن مدقق الحسابات لا يعد مسؤولا عن اكتشاف التلاعب في الحسابات إلا في الأحوال التي يثبت فيها عدم اتباعه لمعايير التدقيق المتعارف عليها(Auditing Practice Committee, 1985, pp:129-131)، تلك المعايير التي تتصف بالعمومية والغموض أحيانا في تحديد مسؤولية مدقق الحسابات، الأمر الذي قد يؤدي إلى وجود هوة كبيرة بين مسؤولية مدقق الحسابات تجاه الأخطاء من وجهة نظر مستخدمي القوائم المالية المدققة وبين حدود مسؤولية مدققي الحسابات عن اكتشاف الأخطاء من وجهة نظر مدققي الحسابات أنفسهم وهو ما يعرف عملياً بفجوة التوقعات، مما ترتب عليه رفع قضايا عديدة ضد مدققي الحسابات بتهمة التقصير أحيانا وتهمة التواطؤ مع إدارة المشروع في تضليل مستخدمي القوائم المالية أحياناً أخرى، مما أضر إضراراً بالغاً بمصداقية مهنة تدقيق الحسابات واستقلاليتها.

وهذا ما دفع بعض الكتاب والهيئات المنظمة للمهنة إلى الإسراع في تشكيل لجان متخصصة في إصدار تعليمات أكثر تفصيلاً ووضوحاً، تحدد مسؤولية مدقق الحسابات تجاه الأخطاء المحاسبية وتدافع عن مهنة تدقيق الحسابات ورفعتها، مثل لجنة كوهين 1970، لجنة التحقيقات المنبثقة عن الكونغرس الأمريكي 1970، لجنة التريدواي 1985، أصدر عام 1996

"ISAs No.240" أصدر الاتحاد الدولي للمحاسبين منشوراًخاصــاًبالتــضليل، SAS NO.82

عدل عام 2002 بأن أضيف إليه ملحق IASs No .240A يشير بشكل تفصيلي لمــسؤولية

مدقق الحسابات تجاه التضليل والخطأ واكتشافهم في القوائم المالية وفيه تحمل معايير التــدقيق

الدولية (ISAs) مسؤولية منع التضليل والخطأ واكتشافهم في القوائم المالية لإدارة المــشروع

من خلال تطبيقها لأنظمة رقابة داخلية كفؤهُ. واضافArens بنداً إضافياً "جمع معلومات وتقييم

خطر الاحتيال والتلاعب" في كتابه Auditing and Assurance Services المنشور عــام

2006 لدراسته وتقييمه أثناء التخطيط لعملية التدقيق، وأكد هذه الإضافة في النــسخة المعدلــة

المنشورة عام 2008، وهذا مؤشر واضح على أهمية دراسة وتقييم هذا الموضوع.

7)تطوير الخطة العامة للتدقيق باستخدام تكنولوجيا المعلومات وبرنامج التدقيق: يتم تنفيذ الخطوات السابقة في عملية تخطيط التدقيق أساساً لمساعدة المدقق في إعداد خطة تدقيق تتسم بالفعالية والكفاءة وفي تصميم برنامج التدقيق الذي يعتبرخطة مرسومة على هدى النتائج التي توصل إليها المدقق بعد دراسته وفحصه لنظام الرقابة الداخلية وذلك بهدف تدقيق الدفاتر والسجلات والمستندات، ويتكون برنامج التدقيق من الخطوات التي تتبع في أعمال التدقيق، والوقت المقدر للانتهاء من كل خطوة، وبيان الوقت الفعلي الذي استنفد في إتمامها، وتوقيع الذي قام بتنفيذها. وبذلك فإن برنامج التدقيق يلخص ما يجب القيام به من أعمال التدقيق، وحصر العمليات الواردة بالدفاتر والسجلات، ويمثل تعليمات فنية تفصيلية، إن وجدت، والتحري عن أسبابها واتخاذ اللازم لمعالجتها(Arens et, al,. 2005, pp.428-455).

رابعاً: اثر تكنولوجيا المعلومات في التدقيق الخارجي للبنوك التجارية

نعيش اليوم في عالم متسارع ومستديم التغيير، شمولي التأثير، وحيث إن المعلومات تقوم بدور حيوي وهام من حيث حجم هذه المعلومات ونوعها من جهة، ومن حيث معد هذه المعلومات من جهة أخرى، ولكون النظام المحاسبي يُعدً نظام معلومات، هذا النظام الذي تأثر باستخدام تكنولوجيا المعلومات التي شهدت تطوراً وتزايداً باستمرار (الحلبي واخرون، 2001، ص.11)، وحيث إن الشركات والمؤسسات ومن ضمنها البنوك التجارية، لم تتأخر في الإفادة من هذه التقنيات الهائلة، أصبحت منشات التدقيق تواجه اعباءً اضافية ومتزايدة، إذ بات عليها أن تتكيف مع هذه التقنية الجديدة للتشغيل، ونظراً للمسؤوليات التي يتحملها المدقق واهمها المسؤولية التقصيرية، تجعله عند التعامل مع الحاسوب في أعلى درجات الخطر، الذي يرجع إلى أن مدخلات التشغيل الإلكتروني من البيانات وكذا مخرجات التشغيل الإلكتروني يتم تخزينها على أدوات أو وسائط قابلة للقراءة بوساطة الحاسب الآلي، ويترتب على ذلك اختفاء أو فقدان سند التدقيق (جمعة، 1999، ص.188).

وأصبح على مدقق الحسابات في ظل ظروف التشغيل الإلكتروني أن يفهم المكونات المادية للحاسب الآلي وكذلك البرامج الجاهزه ونظم التشغيل الإلكتروني بالقدر الذي يمكنه من تخطيط عملية التدقيق الخارجي وتفهم آثار استخدام تكنولوجيا المعلومات على عمليات التدقيق بكافة أشكالها.

ومن خلال ما تقدم، اصبحت هنالك عدة مداخل لتدقيق النظم المحاسبية التي تعتمد في تشغيلها على الحاسب الآلي، منها ما يقوم على التدقيق اليدوي حول الحاسب الالي، ومنها ما يستخدم الحاسب الآلي كوسيلة إضافية لتدقيق الحسابات يستفيد منها في عملية التدقيق.

وقد تبين للباحث أن هذه النظم تؤثر في عملية التدقيق الخارجية على البنوك التجارية بشكل أو بآخر، وما يهم المدقق بشكل أساسي هو تأثيرها في نظم الرقابة الداخلية كخطوة اولى لعملية التدقيق يعتمد عليها المدقق كثيراًلتخطيط عملية التدقيق الخارجية، وتأثيرها من جهة أخرى في إجراءات التدقيق التي سوف يطبقها المدقق في عمليات الفحص الخاصة بهذه العملية (International Federation of Accountants-IFAC, 2005).

تعد البنوك التجارية من المنشأات المالية ذات الطبيعة الخاصة، ولذلك فهي تختلف عن المنشآت التجارية والصناعية من حيث إن البنوك التجارية منشأة خدمية، وأن رأسمال البنوك التجارية يمثل جزءاً يسيراً إذا ما قورن بمصادر التمويل الداخلية ، وبالتالي فإن معظم الموارد المتوافرة لديهما تتمثل في أموال العملاء المودعة لديها.

ولما كان التدقيق يهدف إلى تمكين المدقق من إبداء رأيه فيما إذا كانت البيانات المالية قد نظمت من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لإطار تقارير مالية محددة، لذلك فإن إجراءات تدقيق البنوك لا تختلف كثيراً عن إجراءات تدقيق باقي المنشأات باختلاف أنواعها، وعليه فإن الهدف الرئيسي من تدقيق البنوك هو تقديم رأي يستند إلى معايير التدقيق الدولية أو المعايير أو الممارسات الوطنية حول البيانات المالية والسنوية والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للمحاسبة، أو المعايير الوطنية المناسبة للمدى الممكن تطبيقه، كما تتضمن عملية التدقيق على البنوك في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات كافة مكونات الحاسب الالي المتمثلة بالاجهزة والبرمجيات (برامج النظم، وبرامج التطبيقات)، وقاعدة البيانات، (جمعة، 1999، ص.191).

وبناءًعلى ما تقدم فإن المدقق عندما يضع برنامج التدقيق لأحد البنوك التجارية عليـــه أن يأخذ في الحسبان هذه الميزات الخاصة، على أن يراعي الاعتبارات الآتية:

- الحصول على فهم كاف للنظام المحاسبي ولنظام الرقابة الداخلية المتأثر ببيئة نظم المعلومات التي تستخدم الحاسب الآلي، وتحديد تأثير هذه البيئة على التقديرات العمومية للمخاطر(دليل الاتحاد الدولي للمحاسبين، المعايير الدولية للتدقيق، 2005، ص.282).
- تمشيا مع إيضاح معيار التدقيق رقم 94، على المدقق تحديد الحاجة إلى الخبرات المتخصصة لتحديد أثر تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق ولفهم نظم الرقابة على تكنولوجيا المعلومات، وتحديد الحالات التي تتطلب منه الحصول على مساعدة من الشخص الذي يتمتع بمثل تلك المهارات (لطفي، 2005، ص.95).
- يجب على المدقق عند التخطيط لعملية التدقيق على البنوك أن ياخذ في اعتباره استخدام مجموعة مناسبة من الطرق المناسبة عند التدقيق بمساعدة الحاسب الآلي، وأن ياخذ باعتباره العوامل التالية (المحاسب القانوني العربي، العدد 89، 1995، ص.17):
  - معرفة وخبرة المدقق بالحاسب الالي.
  - مدى توافر طرق التدقيق بمساعدة الحاسب الآلي ومرافق الحاسب الآلي.
  - عدم الجدوى العملية للاختبارات اليدوية.
  - الفاعلية والكفاءة.
  - التوقيت.
- دراسة أحكام قانون البنوك من حيث الحصول على التراخيص، والأعمال المنوعة، الاحتياطي والأرباح والموازنة، والحد الأدنى للموجودات السائلة، وإجراءات التفتيش الخارجي.........الخ.
- تفهم بيئة العمل التكنولوجي الموجود والتي تعتمد السرية والانتشار وخدمة العملاء.

خامساً: مداخل التدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات في البنوك

تتطلب عملية إبداء الرأي من المدقق العديد من الإجراءات للحصول على قدر كاف من الأدلة والبراهين، حتى يتمكن من الحكم على مدى الوضوح الذي تعبر عنه البيانات المالية، خصوصا إذا كانت القوائم المالية قد تم الحصول عليها من سجلات تم إعدادها آليا.

وبصفة عامة، يمكن القول إن خطوات التدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات وإجراءاته تتأثر بطبيعة مقومات التدقيق التي تتفق مع طبيعة معالجة العمليات الكترونياً من ناحية، وكذلك تتأثر بأسلوب عملية التدقيق.

إن اختيار المدخل في التدقيق يعتمد على عدة عوامل من أهمها(Pathak, 2003, pp:28-37):

- مستوى التكنولوجيا المستخدم فيما إذا كان النظام الكترونياً بالكامل ويغطي جميع العمليات، أو جزئياً بحيث تستخدم التكنولوجيا في بعض العمليات.
- نوعية الدفاتر والسجلات المحتفظ بها: فبعض المنشأت على الرغم من استخدامها لتكنولوجيا المعلومات في جميع عملياتها، إلا أنها تقوم بالاحتفاظ بالسجلات والمستندات وجميع الحسابات بشكل عادي مثل الأنظمة اليدوية، بينما هنالك منشأت أخرى تكون جميع مستنداتها وسجلاتها وحساباتها مخزنة على وسائط حفظ الكترونية.

حيث يوجد عدة أساليب(مداخل) لتدقيق الحسابات في ظل استخدام نظم تكنولوجيا المعلومات(القاضي واخرون، 2000، ص ص:45–46) منها:

1. أسلوب يتجاهل وجود الحاسب الآلي عند القيام بعملية التدقيق ويعرف باسم **أسلوب التدقيق حول الحاسب الآلي.**

2. أسلوب ينظر للحاسب الآلي وبرامجه كهدف لعملية التدقيق، بمعنى أن المدقق يركز على الحاسب الآلي وبرامجه مباشرة وليس فحص النتائج(المخرجات) ويعرف باسم **أسلوب التدقيق من خلال الحاسب الآلي.**

1)مدخل (أسلوب) التدقيق حول الحاسب الآلي: ظهر هذا المدخل مع بدء ظهور الحاسبات الالكترونية (Kaplan, 1995, pp:22-23)، حيث كان من السهل الحصول على دليل تدقيق في المراحل المختلفة من المعالجة، وكانت المخرجات شاملة وكاملة كما هو الحال تماماً في الأنظمة اليدوية، فيركز على المدخلات والمخرجات ويتجاهل الحاسب نفسه، ويقوم هذا المدخل على افتراض أنه إذا كانت البيانات التي يغذى بها الحاسب سليمة ودقيقة، وكذلك إذا تم تداول المعلومات التي أنتجها الحاسب بطريقة صحيحة، فإن عمليات وإجراءات المعالجة التي تتم داخل الحاسب لا بد أن تكون صحيحة.

يمتاز هذا المدخل ببساطة وسهولة خطواته وانخفاض تكلفة أدائه، ويمكن تنفيذه من خلال تدقيق بيانات فعلية بدلا من أرقام افتراضية، كما يتطلب العمل بموجب هذا المدخل إلى القليل من المهارات والتدريب على أجهزة وبرامج الحاسب الآلي، كما أنه يتطلب قليل من المساعدة من موظفي قسمي الحسابات ومعالجة البيانات إلكترونيا (لطفي، 1997، ص.43).

وبالرغم من ذلك فان هذا المدخل لا يصلح للتطبيق في حالة نظم تكنولوجيا المعلومات المتطورة والمعقدة، وذلك نتيجة للتطورات التي حدثت في مجال المعالجة الإلكترونية للبيانات، ففي ظل النظم المتطورة قد يكون هنالك أكثر من نظام اتصال مرتبط ببعضهم بعضاً، بحيث قد تعد مخرجات احد النظم هي مدخلات لنظام آخر، بالإضافة إلى أن المدقق عند استخدامه لهذا

المدخل لا يقوم بعمل الاختبارات الكافية لعملية الفحص، كما أنه يتجاهل وسائل الرقابة على معالجة البيانات المصممة لاختبار بعض الحالات (جمعة، 1999، ص.198).

2) **مدخل(اسلوب)التدقيق من خلال الحاسب الآلي:** يقوم هذا المدخل على افتراض أنه إذا كانت المدخلات صحيحة وكانت عملية معالجتها صحيحة، فان المخرجات تكون بالضرورة صحيحة، ويعتمد هذا المدخل على ضرورة التأكد من سلامة المدخلات إلى الحاسب، بالإضافة إلى التأكد من سلامة المعالجة التي لا بد أن تتم إجراءاتها بطريقة صحيحة ودقيقة مما يعني أن المخرجات ستكون صحيحة وسليمة (Julien et, al,.1994, pp:50-55).

والصفة الرئيسية لهذا المدخل هي أن المدقق يقوم باختبار العمليات التي قام بها الحاسب في مراحل المعالجة المختلفة، باستخدام أكثر من أسلوب، بشكل ينعكس على كفاءة وفاعلية عملية التدقيق، ويندرج تحت مدخل التدقيق خلال الحاسوب الأساليب الفنية التالية (Arens,et, al.2008, pp:383-386):

أ. مجموعة البيانات الاختبارية.

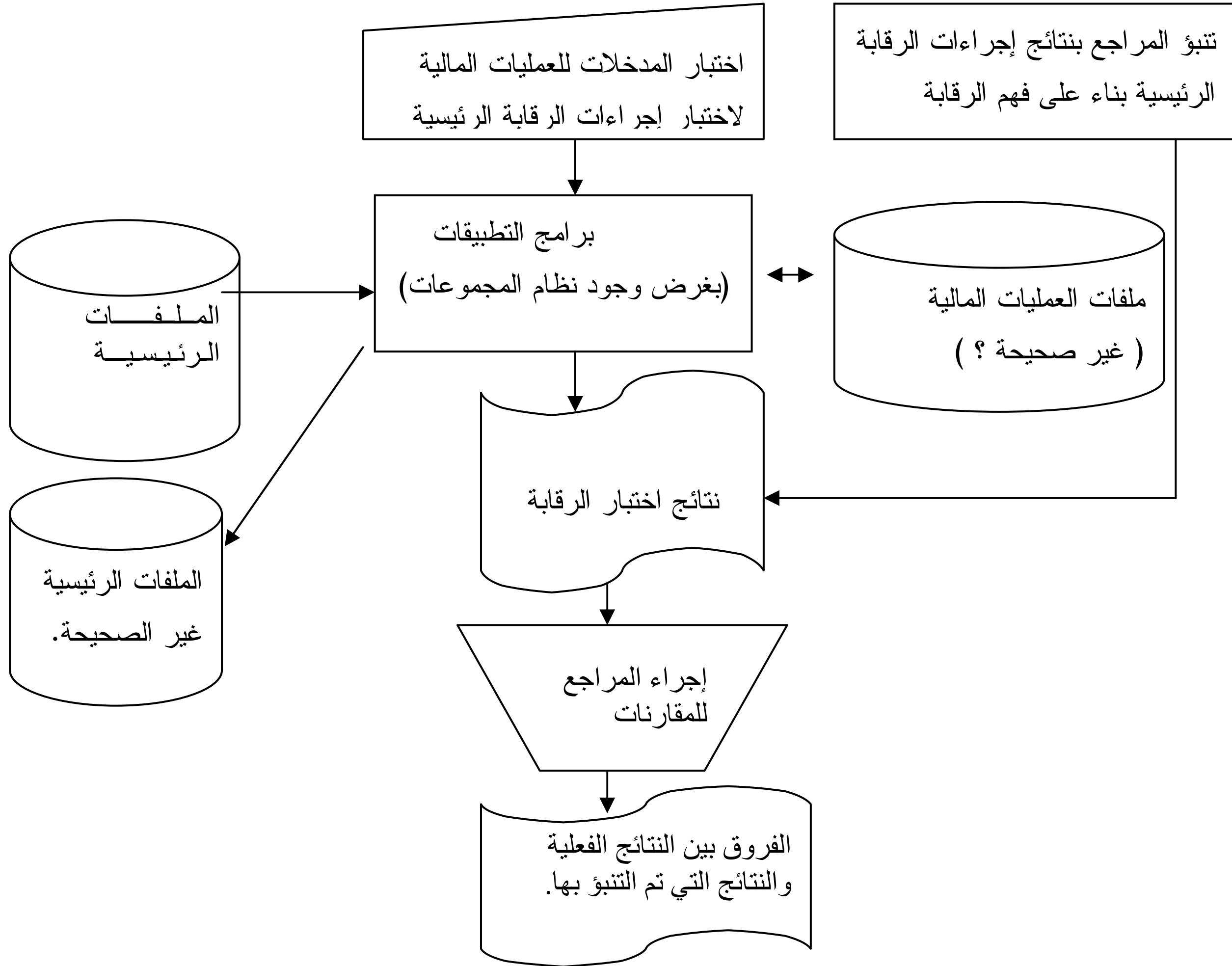
ب. المحاكاة المتوازنة.

أ) **مجموعة البيانات الاختبارية:** تهدف هذه الطريقة الى اختبار مدى صحة برامج المنشأة، وتحديد قدرتها على اكتشاف الأخطاء والتمييز بين العمليات الصحيحة وغير الصحيحة، ويتم ذلك بأن يقوم المدقق بإعداد عدد معين من البيانات الصورية (الاختبارية) ومعالجتها في برامج المعالجة الخاصة بالشركة وتحت رقابته، ويقوم بمقارنة النتائج التي يحصل عليها بالنتائج المحددة مسبقاً، وذلك بغرض الحكم على مدى صحة وكفاءة عمليات المعالجة.

ويوضح الشكل "5" استخدام منهج البيانات الاختبارية :

الشكل "5"

منهج البيانات الاختبارية



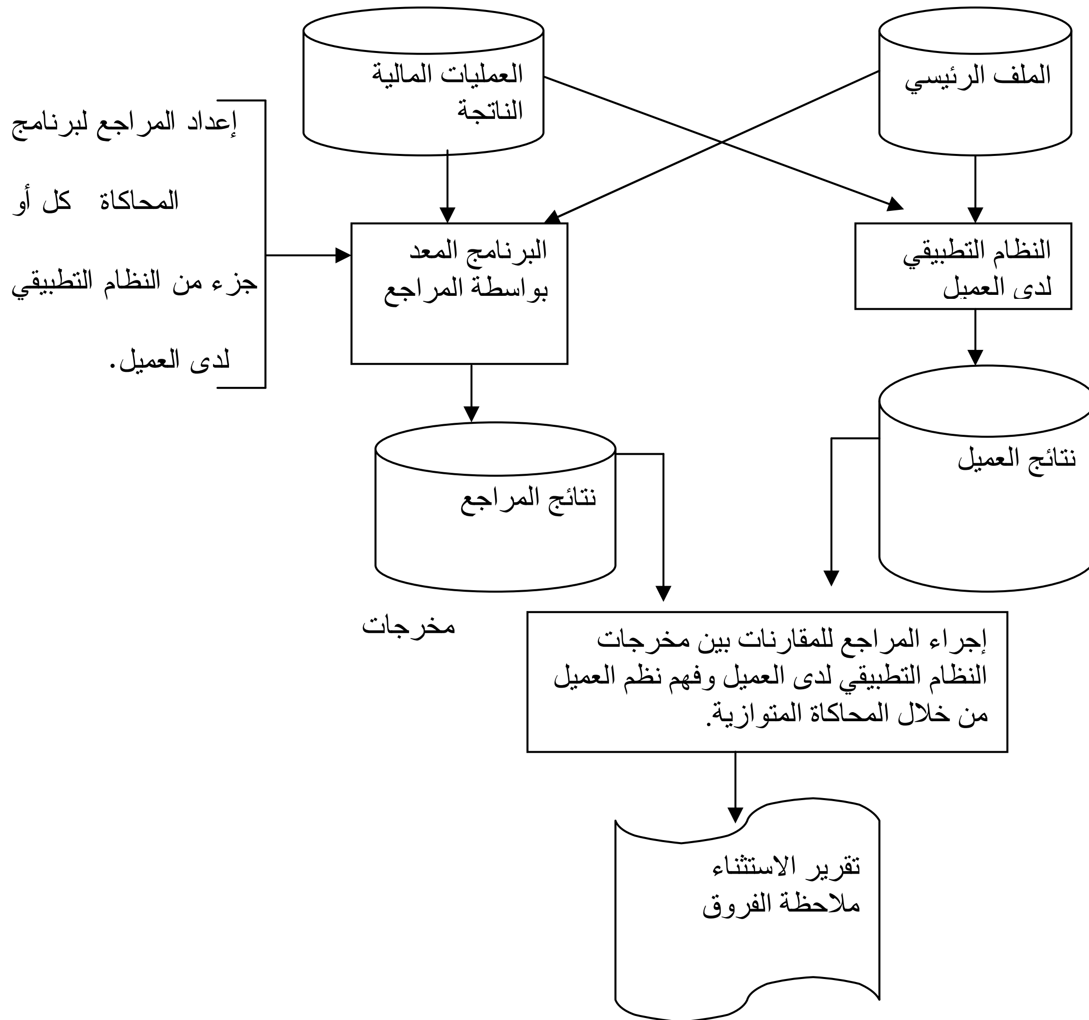
المصدر: (Arens and Loebbeck, 2005.p701)

ب) المحاكاة المتوازية: ويسمى أيضا إعادة معالجة البيانات تحت ظروف محكومة ومراقبة، حيث يتم استخدام بيانات المنشأة الحقيقية (التوازي) والتي يتم إعادة معالجتها عن طريق استخدام برامج الحاسب الآلي الخاصة بالمدقق والتي تحاكي (تماثل) برامج الشركة الخاضعة

للتدقيق، والمشتملة على برامج متخصصة يتم تصميمها لأداء العمليات نفسها، ثم تقارن النتائج المستخرجة من برامج المحاكاة مع النتائج الفعلية للعميل، حيث يعد هذا الأسلوب بمثابة اختبار فعلي لبيانات العميل، حيث إنه يمكن المدقق من تتبع تدفق العمليات الفعلية عبر مراحل معالجتها المختلفة، وكشف الأخطاء والغش –إن وجدت– ، ويوضح الشكل"6"استخدام أسلوب المحاكاة المتوازية (Arens et, al,. 2005, p.702).

الشكل "6"

المحاكاة المتوازية



المصدر:Arens and Loebbeck, 2005.p702).

ويعد كل من أسلوبي المحاكاة المتوازية ومنهج البيانات الاختبارية متممين لبعضهما بعضاً وليس بديلين متعارضين تماماً، وذلك بالطريقة التي يتمم فيها كل من اختبارات الرقابة والاختبارات الأساسية للعمليات والاختبارات التفصيلية للأرصدة بعضها بعضاً. ففي منهج البيانات الاختبارية يستخدم المدقق البيانات الاختبارية لتقييم قدرة نظام العميل على معالجة أنواع مختلفة من العمليات المالية. أما في منهج المحاكاة المتوازية، فيقوم المدقق باختبار مدى صحة مخرجات النظام. وتوضح مقارنة الشكلين (6،5) هذا الفرق(Arens and Loebbeck, 2005, p. 702).

الدراسات ذات الصلة بموضوع الدراسة

على الرغم من أهمية موضوع الدراسة والأثر المهم المتوقع لتكنولوجيا المعلومات على تخطيط وتصميم منهج عملية التدقيق الخارجي إلا أن هنالك ندرة في الدراسات المتعلقة بهذا الموضوع في المكتبة العربية، ربما يرجع ذلك إلى حداثة استخدام التكنولوجيا في البلاد العربية في حين عُدّت من المواضيع التي تناولها العديد من البحوث والدراسات الأجنبية، وسوف نعرض فيما يلي بعض الدراسات النظرية والتطبيقية ذات العلاقة، حيث تم تبويب الدراسات السابقة، وذلك على النحو الآتي:

أولاً: الدراسات العربية

تم مراجعة الدراسات المتعلقة بإظهار وبيان أثر تكنولوجيا المعلومات على تخطيط التدقيق الخارجي وتلك الدراسات التي تناولت بعض عناصر عملية التخطيط، فنجد:

1)**دراسة (أيوب، 2000) بعنوان: "كفاءة نظم تقنية المعلومات من وجهة نظر المستفيد في المنشآت الصناعية السعودية الصغيرة**

هدفت هذه الدراسة إلى تعرُّف على مدى كفاءة نظام تقنية المعلومات من وجهة نظر المستفيد في المنشآت الصناعية السعودية الصغيرة، ومدى اختلاف درجة هذه الكفاءة باختلاف كثافة استخدام المستفيد لنظام تقنية المعلومات لأغراض العمل، وطول فترة استخدام المنشأة لهذا النظام، بالإضافة إلى محاولة تحديد درجة تأثير بعض المتغيرات المستقلة على درجة كفاءة نظام تقنية المعلومات.

وقد بينت نتائج الدراسة أن درجة كفاءة نظام تقنية المعلومات اختلفت باختلاف كثافة استخدام المستفيد لنظام تقنية المعلومات في المنشأة، لكنها لم تختلف باختلاف طول فترة استخدام المنشأة للنظام، كما أكدت وجود علاقة إيجابية بين درجة كفاءة نظام تقنية المعلومات وكل من دعم الإدارة العليا للنظام، وخبرة المستفيد في استخدام النظام، واتجاهات المستفيد نحو النظام، ثم دعم الخبرات الخارجية للمستفيدين من النظام.

وقد أضافت تلك الدراسة في إلقاء الضوء على المعايير السعودية للتدقيق الخارجي والمرتبطة بتكنولوجيا المعلومات.

2) **دراسة جمعة، وخنفر(2001) بعنوان: (انعكاسات بيئة أنظمة المعلومات الالكترونية على تقييم المدقق لنظام الرقابة الداخلية)**

هدفت هذه الدراسة إلى تحسين كفاءة وفعالية تقييم المدقق لنظام الرقابة الداخلية في بيئة أنظمة المعلومات الالكترونية عند تطبيق معايير التدقيق الدولية الصادرة عن مجلس معايير التدقيق والضمان الدولي.

وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: وجود ثلاث بيئات لأنظمة المعلومات الالكترونية وهي: بيئة أنظمة الحاسبات الشخصية المستقلة، وبيئة أنظمة الحاسبات المباشرة، وبيئة أنظمة قاعدة البيانات، وأكدت الدراسة وجود تباين في نوعية الضوابط المطلوب تقييمها من قبل المدقق في كل بيئة، واختلاف مخاطر وإجراءات التدقيق باختلاف أنظمة المعلومات الالكترونية، كما أشارت الدراسة إلى أنه يجب على المدقق أن يقوم بأداء الفحص للتطبيقات المحاسبية الجديدة قبل تنفيذها لتحقيق فاعلية أكبر للتدقيق وذلك لما تتطلبه خصائص بيئة أنظمة الحاسبات المباشر وحاسبات قاعدة البيانات.

ويستنتج من ذلك أن أهم خطوة في تخطيط عملية التدقيق الخارجي هي فحص المدقق الخارجي لنظام الرقابة الداخلية في البنوك التجارية، والتي بموجبها تحدد خطة التدقيق الخارجي، وعليه فان هذه الدراسة وفرت الطريقة والأسلوب الممكن اتباعهما لدراسة هذا الجزء من عملية تخطيط التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين وبمستوياتها التكنولوجية الثلاثة.

3) **دراسة الجراح(2002) بعنوان: "أثر مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في البنوك التجارية الأردنية على كفاءة الأداء المالي"**

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أثر مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في البنوك التجارية الأردنية في كفاءة الأداء المالي، حيث اعتمد الباحث في دراسته على نسبتي العائد على الاستثمار(ROI) والعائد على حقوق الملكية(ROE) لقياس كفاءة الأداء المالي للبنوك، وقد قام الباحث بجمع البيانات من خلال استبانة، وشملت عينة الدراسة جزءاً من البنوك التجارية الأردنية وعددها(8) بنوك خلال الفترة من 1990-2000.

واعتمدت الدراسة على متغيرين اثنين، الأول المتغير المستقل: مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في البنوك التجارية الأردنية وقد تم قياسه من خلال الاستبانة التي هدفت إلى بيان نسبة استخدام البنوك لكل من الأجهزة والبرمجيات والتطبيقات التكنولوجية، أما الآخر فهو المتغير التابع: كفاءة الأداء المالي للبنوك التجارية الأردنية وقد تم قياسه باحتساب نسبة العائد على الاستثمار ونسبة العائد على حقوق الملكية من خلال البيانات المالية المنشورة للبنوك التجارية الأردنية وعلى مدى الفترات من 1990 ولغاية العام 2000.

وقد توصلت الدراسة إلى أن البنوك التجارية في الأردن تتجه إلى التوسع باستخدام تكنولوجيا المعلومات في عملياتها المصرفية المختلفة، ليس هنالك علاقة ذات دلاله إحصائية بين مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في البنوك التجارية الأردنية وبين كفاءة أدائها المالي مقاسة بالعائد على الاستثمار، بينما هنالك علاقة طردية ضعيفة غير داله إحصائياً بين مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في البنوك التجارية الأردنية وبين كفاءة أدائها المالي مقاسة بالعائد على حقوق الملكية(ROE).

ويتضح مما تقدم أن هذه الدراسة تبحث جزئياً في بعض أهداف دراستنا التي ستتوسع عنها باستخدام نسب مالية أكثر وتهدف لمساعدة مدقق الحسابات في اكتشاف التضليل والتلاعب بالقوائم المالية للبنوك التجارية في فلسطين.

4) دراسة جمعة، وعطا الله (2002) بعنوان: (معايير التدقيق وتكنولوجيا المعلومات: التطورات الحالية)

هدفت هذه الدراسة إلى بيان التطورات الحالية لمعايير التدقيق الدولية في بيئة تكنولوجيا المعلومات وعلاقتها بمهنة التدقيق ومخاطرها وتأثيرها في أداء مهمة التدقيق.

ولقد توصل الباحثان إلى وجود العديد من المخاطر المؤثرة في إجراءات التدقيق نتيجة التطور في بيئة تكنولوجيا المعلومات(الشبكات) تشمل مخاطر البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، ومخاطر تكنولوجيا معلومات عمليات الأعمال، ومخاطر تطبيقات تكنولوجيا المعلومات.

وقدم الباحثان العديد من التوصيات أهمها ضرورة قيام الجمعيات المنظمة لمهنة المحاسبة والتدقيق في الوطن العربي بعمل برامج تدريبية بهدف تعريفهم بهذه البيئة ومخاطرها

والإجراءات اللازمة لتدقيقها لتجنب المسؤولية القانونية بشأنها مع تحفيز الكوادر المهنية ورعايتها.

وقد استفدت من هذه الدراسة في تأكيدها لوجود مخاطر لتطبيق تكنولوجيا المعلومات مما يؤكد الحاجة إلى إيجاد الوسائل الكفيلة بتقليص حجم هذه المخاطر، وقد استفدت منها بوجود إمكانية لتطبيقها في فلسطين على البنوك التجارية في فلسطين، ومكاتب التدقيق الخارجي المعتمدين لتدقيق البنوك في فلسطين.

5) **دراسة خداش، وصيام (2002) بعنوان:"مدى تقبل مدققي الحسابات لاستخدام تكنولوجيا المعلومات في التدقيق"– دراسة ميدانية على مكاتب التدقيق الكبرى في الأردن.**

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز أهمية استخدام تكنولوجيا المعلومات في تدقيق الحسابات، وإلى تحديد مدى الاستخدام الفعلي لتكنولوجيا المعلومات في التدقيق وإبراز أهم معوقات هذا الاستخدام.

وتوصلت الدراسة إلى أن لدى المدققين قناعة بأهمية استخدام تكنولوجيا المعلومات في تدقيق الحسابات والانتقال من التدقيق اليدوي إلى التدقيق الآلي باستخدام تكنولوجيا المعلومات، كما بينت الدراسة أن استخدام تكنولوجيا المعلومات يحقق وفراً في الوقت ومزيداً من دقة العمل وفاعلية أكبر وتكلفة منخفضة نوعا ما، ولكن الاستخدام الفعلي لم يرق إلى المستوى المطلوب حيث لا تزال نسبة استخدامها محدوداًللغاية، حيث إن التطبيق المحاسبي اليدوي في بعض الشركات وعدم الانتقال إلى التطبيق المحاسبي الآلي وقلة الخبرة العملية والمهارات لدى بعض مدققي الحسابات هي من أبرز المعوقات.

6) دراسة الذنيبات (2003) بعنوان: "مدى وفاعلية استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق في الأردن"

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد المجالات التي يستخدم فيها المدققون الخارجيون في الأردن تكنولوجيا المعلومات، والى تقويم مدى استخدام تكنولوجيا المعلومات في مجالات محددة واثار ذلك على كفاءة وفاعلية عملية التدقيق الخارجي.

وقد توصلت الدراسة إلى أن مدققي الحسابات في الأردن يستخدمون تكنولوجيا المعلومات في الأنشطة المختلفة التي تتعلق بمجالات التخطيط لعملية التدقيق، والرقابة عليها وتوثيق وتسجيل أعمال التدقيق المختلفة، ولكن متوسط درجة الاستخدام في جميع المجالات كانت منخفضة.

وبينت الدراسة كذلك أن استخدام المدققين الخارجيين لتكنولوجيا المعلومات في هذه المجالات يسهم بشكل كبير في تحسين كفاءة عملية التدقيق الخارجي، من حيث تقليل الوقت المبذول على العمليات الحسابية والكتابية، وتقليل عدد المستخدمين في مكتب التدقيق، وتقليل تكاليف عملية التدقيق بشكل عام.

وكما بينت الدراسة أن استخدام المدققين الخارجيين لتكنولوجيا المعلومات في مجالات التخطيط والرقابة، والتوثيق يسهم بشكل كبير في تحسين فاعلية التدقيق، من حيث تسهيل إنجاز العمليات المعقدة ومراجعة أعمال المدققين، واستخدام الأساليب الحديثة في التدقيق والتركيز على الأعمال المهمة، وتحسين ممارسة الحكم الشخصي وعملية اتخاذ القرار بشكل عام، بالإضافة إلى تحقيق أهداف خاصة بمكتب التدقيق نفسه، من حيث زيادة الرضا الوظيفي وزيادة شهرة مكتب التدقيق والحصول على عملاء جدد.

ويستنتج الباحث بأن نتائج هذه الدراسة أظهرت تركيز المدقق الخارجي في استخدامه لتكنولوجيا المعلومات في مرحلة التخطيط للتدقيق الخارجي والمساهمة في تحسين هذه العملية وتقليل وقتها، أدى إلى ربط ذلك بالبنوك التجارية في فلسطين لمعرفة هذه الآثار على الجانبين.

7) دراسة الطاهات (2003) بعنوان تقييم الإجراءات التحليلية للقوائم المالية للشركات المساهمة العامة في الأردن من وجهة نظر مدققي الحسابات.

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم الإجراءات التحليلية للقوائم المالية من وجهة نظر مدققي الحسابات في الأردن لعدد من الجوانب (مستوى الإفصاح، والكشف عن المخاطر المالية المحتملة، وتخطيط عملية التدقيق من حيث الوقت والنطاق أو تخفيض تكاليف عملية التدقيق).

وخلصت الدراسة إلى الأمور الآتية: إن الاختبارات التحليلية لها دور فاعل في تخطيط توقيت ونطاق عملية التدقيق وذلك من خلال تركيز المدقق على البنود التي تظهر اختلافات جوهرية وتقليل الاختبارات في البنود التي لا تظهر اختلافات جوهرية تحتاج إلى اختبارات أضافية، وان اعتماد المدقق على نتائج الاختبارات التحليلية يعتمد على متانة نظام الرقابة الداخلية والنظام المحاسبي للمنشاة، وإن استخدام الإجراءات التحليلية في تدقيق القوائم المالية يظهر فيما إذا كان هناك تغير في السياسات المحاسبية المطبقة ومدى تأثيرها في جودة المعلومات الواردة في القوائم المالية، ويؤدي إلى تخفيض تكاليف عملية التدقيق، وذلك من خلال تقليل الوقت اللازم لإنجاز عملية التدقيق، ويزيد القدرة التنبوئية بأرصدة الحسابات المختلف.

ويتضح مما تقدم أن الإجراءات التحليلية تساعد المدقق الخارجي على زيادة قدرته التنبوئيه وتقلل من حجم المخاطر وتساعد بشكل كبير في تخطيط عملية التدقيق الخارجي بشكل سليم.

8)دراسة المومني (2007) بعنوان: "العوامل والمعوقات المؤثرة على استخدام تكنولوجيا المعلومات في تدقيق الحسابات من وجهة نظر مدققي الحسابات في الأردن"

هدفت هذه الدراسة إلى تعرّف على مدى الإفادة من التكنولوجيا في مكاتب تدقيق الحسابات في الأردن، وكذلك معوقات استخدامها.

وتوصلت الدراسة إلى أن مكاتب التدقيق ترغب في استخدام تكنولوجيا المعلومات في أعمالها في حالة توافر شروط تضمن لهم سلامة استخدامها، كما أن هذه المكاتب تدرك أهمية وفوائد استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملياتها، إلا أن الإلمام باستخدامها في مجال متخصص كتدقيق الحسابات لم يصل إلى المستوى التنافسي المطلوب، كما أن تكنولوجيا المعلومات لا يعتمد عليها من قبل المدقق إلى حد كبير.

توصلت الدراسة كذلك إلى أن عدم توافر برامج عامة يمكن استخدامها من قبل مدققي الحسابات في مكاتبهم، بالإضافة إلى عدم إلمام مدققي الحسابات بكيفية عمل واستخدام تكنولوجيا المعلومات في عمليات التدقيق وعدم وجود متخصصين في عملية التدقيق في منشات تستخدم تكنولوجيا المعلومات هي أهم معوقات تكنولوجيا المعلومات.

ثانياً: الدراسات الاجنبية

لقد تم حصر بعض الدراسات الأجنبية التي تناولت تكنولوجيا المعلومات وبعض عناصر مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي:

1)دراسة .Dehning et, al (2000) بعنوان:

DuPonit Analysis of An IT Enabled Competitive Advantage

حاولت هذه الدراسة تحديد اعتبارات الإدارة للاستثمار في تكنولوجيا المعلومات وتوقعات مستخدمي القوائم المالية بقدرة تكنولوجيا المعلومات على خلق الميزة التنافسية للشركة وانعكاساتها على مقاييس الأداء المحاسبي لها.

قامت هذه الدراسة من خلال ثلاث خطوات:

الخطوة الأولى: تحديد وتعريف الشركات التي حققت الميزة التنافسية باستخدام تكنولوجيا المعلومات وتحليل أدائها المالي باستخدام تحليل ديوبونت.

الخطوة الثانية: فتمثلت في تحديد وتعريف الشركات التي تمتلك ميزة تنافسية، ولكن ليس بالضرورة أن تكون قد حققتها أو أوجدتها من خلال امتلاك تكنولوجيا المعلومات وقياس وتحليل أدائها المالي باستخدام تحليل ديوبونت.

الخطوة الثالثة: فتمثلت في عملية المقارنة ما بين نتائج كلا المجموعتين السابقتين من الشركات.

وقد توصلت الدراسة إلى نتائج مهمة باعتبارها رسالة موجهة إلى إدارات الشركات بضرورة الأخذ بعين الاعتبار أهمية تكنولوجيا المعلومات وقدرتها على خلق وإيجاد الميزة التنافسية لشركاتهم، وذلك من كون أن العائد على الأصول (ROA) لأي شركة، يحدد سلوك

الكفاءة والربحية لها، وهو يتأثر بمسار واتجاه مقاييس الكفاءة والربحية ويتحدد بهما، وحقيقة انه أيضا يتأثر بالحصول على أصول تكنولوجيا المعلومات الجديدة.

إن هذه الدراسة مفيدة جدا في دراستي والتي أشارت إلى أهمية الميزة التنافسية بين البنوك التجارية في ظل التكنولوجيا المستخدمة، وكذلك بين مدققي الحسابات.

2)دراسة YU et,al (2000) بعنوان:

The Impact Of Electronic Commerce On Auditing Practices: An Auditing Process Model For " Evidence Collection And Validation

جاءت هذه الدراسة بمحاولة تعرّف على الأثر الكامن للتجارة الإلكترونية في عملية التدقيق الخارجي النابع من بيئة العمليات الإلكترونية.

تناولت الدراسة وعرضت نوعين من النماذج والناشئة من أساليب الحماية للشبكات الحديثة وتبين كيف أن التدقيق الخارجي متواصل مع بيئة التجارة الإلكترونية، فنموذج عملية التدقيق الخارجي ضروري ليبين كيف أن التكنولوجيا الآمنة يمكن أن تستخدم في تسهيل عملية جمع المدقق للأدلة وعملية التأييد للتدقيق السنوي ونصف السنوي، ونموذج عملية التدقيق المستمر والتي تعزز وظائف وأهداف عملية التدقيق الدورية.

وتوصلت الدراسة إلى أنه ومن خلال عملية التدقيق المستمر فإن نظام مراقبة العمليات حسب توقيتها يستخدم لربط أنظمة المعلومات المحاسبية للشركات مما يساعد المدقق الخارجي في كشف النشاط الشاذ وإيجاد تقارير استثناء على أساس مستمر، وكذلك فإن طريقة التدقيق المستمرة لا تهدف فقط إلى ضمان سلامة فاعلية النظام المحاسبي للمنشأة بل أيضاً لضمان صحة وفائدة القوائم المالية المنشورة للمستخدمين، والإضافة الأساسية لهذه الدراسة أنها توضح

من خلال الأمثلة الإطار المفاهيمي الذي يبين جدوى التدقيق المستمر للعمليات الالكترونية في عملية التجارة الإلكترونية.

ويتضح مما تقدم أن هذه الدراسة تبين أهمية ومخاطر التدقيق الخارجي في البيئة التكنولوجية، والتجارة الإلكترونية التي تتطلب التركيز على استمرارية عملية التدقيق الخارجي.

3)دراسة .Cohen et, al (2000) بعنوان:

Evidence on the Effect of Financial and Non- Financial Trends on Analytical Review

هدفت هذه الدراسة إلى استكشاف تأثير الاتجاهات المالية وغير المالية في تقيم مستوى نطاق ومجال التدقيق عند عمل الإجراءات التحليلية، وتأثير الاتجاهات المالية وغير المالية على مدى ونطاق إيجاد الفرضيات، وطبيعة المصادر المتاحة للمعلومات(مالية وغير مالية) والتي تشير لفرضيات تم التحقق منها.

وخلصت الدراسة إلى أن المدققين الخارجيين يركزون على الاتجاهات المالية مقابل غير المالية في تقيم مستوى التدقيق، وإلى إنشاء عدد من الفرضيات عندما تكون الاتجاهات المالية وغير المالية تشير إلى الانخفاض بدلا من الثبات.

ويتضح مما تقدم أن هذه الدراسة ذات فائدة كبيرة في أن الحكم الشخصي لا مجال له في دراستنا، وسوف تكون النتائج التي سوف نتوصل اليها مبنية على بيانات فعلية للبنوك التجارية.

4)دراسة .Glover, et,al (2000) بعنوان:

Analytical Procedures and Audit – Planning Decision

هدفت هذه الدراسة إلى اختبار قرارات المدققين لتعديل خطة التدقيق الأولية بعد عمل الإجراءات التحليلية "خلال فترة الاختبار" والتي كشفت تقلبات هامة غير متوقعة، وكذلك اختبرت تأثير متغيرين على قرار التعديل وهما:

- غياب أو وجود دافع ظاهر لدى الإدارة لتسويه أو تحريف القوائم المالية.
- مدى توضيح الإدارة للأخطاء غير المفسرة للتقلبات الهامة والتي أثبتها المدقق بشكل مستقل عن الإدارة "مع الافتراض بوجود تفاعل بين المتغيرين".

وخلصت الدراسة إلى إن المدققين أكثر احتمالية لتعديل خططهم فقط عند وجود تأكيدات مبررة قليلة للتقلبات غير العادية ووجود دافع ظاهر للإدارة للتلاعب، وإن نسبة عالية من المدققين لا يقوموا بتعديل خططهم وإن واجهوا تغيرات اكتشفت بالإجراءات التحليلية " مخاطر التدقيق".

ويتضح مما تقدم أن هذه الدراسة تساعد في إدراج عنصر أساسي ومهم في دراستنا هذه، وهو عنصر المخاطرة التي يمكن للمدقق أن يتقبلها، وتبيان أثرها في عملية التدقيق الخارجي وفي سمعة وديمومة مكتب التدقيق في ظل الوضع التنافسي.

5)دراسة .,Cho et,al (2000) بعنوان:

Analytical Review Application Among Large Audit Firms in Hong Kong

هدفت هذه الدراسة إلى إلقاء الضوء على الإجراءات التحليلية وتطبيقاتها من خلال أكبر شركات التدقيق في هونج كونج، وذلك من خلال التحقق من مدى استخدام الإجراءات التحليلية في مراحل التدقيق المختلفة (مرحلة التخطيط للتدقيق ومرحلة العمل والمراحل النهائية

في التدقيق)، ومن خلال تحديد نسبة الاستخدام للاجراءات التحليلية بمختلف فئات المدققين (Manager, Partner, Seniors, Audit Intermedates, Juniors) وفي مختلف مراحل التدقيق، ومن خلال اختبار مدى إدراك المدققين للاجراءات التحليلية لتحقيق مجموعة مختارة من اهداف التدقيق، ومن خلال مطابقة أنواع وتقنيات الإجراءات التحليلية والتي يعدها مدققو الحسابات في هونج كونج مستخدمة في تنفيذ المراجعة التحليلية.

وخلصت الدراسة إلى عدم تأثر الاجراءات التحليلية المطبقة في هونج كونج بالمعايير المحلية فحسب ولكن أيضا بالمعايير الدولية المتعارف عليها مثل(AICPA)، كما تشير الدراسة إلى أن الإجراءات التحليلية تتغير من حيث مدى تطبيقها والمراحل التي يتم تطبيقها فيها بشكل كبير، وتستخدم بشكل كبير في المراحل النهائية للمراجعة، كما توصلت الدراسة إلى أنه يتأثر مدى تطبيق الإجراءات التحليلية بتصنيف المدقق وكذلك مدى إدراكه للإجراءات التحليلية، أي كلما ارتفع تصنيف المدقق زاد اعتماده على الإجراءات التحليلية في التدقيق، ويفضل المدقق في هونج كونج المسوحات البسيطة والاختبارات المعقولة ونسب التحليل بدلا من استخدام الأساليب الإحصائية المتطورة (المعقدة) في الإجراءات التحليلية .

6) دراسة Tucker (2000) بعنوان: "Information Technology and the Audit"

هدفت هذه الدراسة إلى بيان تأثير التكنولوجيا في الرقابة الداخلية واعتبار أن المدقق جزء من تكنولوجيا المعلومات وأن السيطرة على هذه التكنولوجيا احد العوامل الهامة للتدقيق، وأن المدقق يستخدم الأشخاص ذوي المهارات والمستوعبين تماما لكيفية اعداد التقرير.

ومن أهم النتائج التي توصلت اليها هذه الدراسة، أن النمو المتسارع في تكنولوجيا المعلومات وقابلية المشاريع بمختلف أحجامها للتنافس على استعمال التقنيات الحديثة في المعالجة والتخزين للبيانات أدى الى التأثير في عملية التدقيق من حيث مواكبة إجراءات وأساليب التدقيق لهذه التكنولوجيا الحديثة، كما أن التكنولوجيا تؤثر في نظام الرقابة الداخلية وعلى الطرق المتبعة من قبل المدقق في فحص نظام الرقابة الداخلية.

7)دراسة Liang et,al,. (2001) بعنوان:

Electronically Auditing EDP Systems With the Support of Emerging Information Technologies"

هدفت هذه الدراسة إلى بيان تأثير بعض أساليب تدقيق الحسابات بمساعدة الحاسوب وفاعليتها في الاستخدام من خلال تقنيات المعلومات الجديدة.

وقد بينت هذه الدراسة أن الاعتماد على انظمة التشغيل الإلكتروني للبيانات في المنظمات الحديثة، أدى إلى زيادة الاهتمام من قبل مدققي الحسابات الممارسين والمنظمات المهنية، من زيادة التقدم المتسارع للإنترنت، ظهر العديد من تقنيات المعلومات الحديثة، مثل (distributed middlewares object-oriented) وتقنيات أمن الإنترنت و(intelligent agents)، بينما اغلبية الدراسات الحالية تعمل على التوجه نحو اهتمامات التدقيق المحددة والمتعلقة بتقنيات المعلومات الدقيقة.

وتناقش هذه الدراسة كيف أن بعض اساليب تدقيق الحسابات بمساعدة الحاسوب قد تكون اكثر فاعلية في الاستخدام من خلال تقنيات المعلومات الجديدة، والأكثر أهمية فإن هذه الدراسة تقترح طريقة جديدة نحو تدقيق الحسابات المعالجة الكترونياً والتي تسمى تدقيق الحسابات الإلكتروني.

وقد حاولت الدراسة بناء بنية تحتية مدعومة بالتقنيات الحديثة، لكي يتم انجاز عمليات التدقيق وتؤدي بأسلوب إلكتروني وآلي، ولتحقيق هذا المفهوم، تزود الدراسة أيضا التفاصيل التقنية الكافية لإثبات جدوى طريقة التدقيق الإلكتروني باستخدام أبحاث أنظمة النموذج الأصلي كمثال عملي ويحاكي هذا النظام تطبيقات معالجة البيانات الإلكترونية في الصناعة المصرفية.

8)دراسة .Guan et,al (2001) بعنوان: ***"Ratio Analysis _ Predictor of Fraud"***

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم مدى كفاءة أدوات التحليل المالي في اكتشاف التضليل في القوائم المالية، وتناولت الدراسة القوائم المالية المضللة والقوائم المالية العادلة بأن قارنت بين النسب المالية الخاصة بالقوائم المالية المضللة لتسع وسبعين شركة مساهمة عامة اميركية وتلك النسب المالية الخاصة بقوائم مالية عادلة.

وخلصت الدراسة إلى عدم كفاءة أدوات التحليل المالي لاكتشاف احتمال وجود تضليل في القوائم المالية. وكان من أهم محددات هذه الدراسة: افتراضها بأن القوائم المالية السليمة للشركات محل المقارنة لا تتضمن أية بيانات مضللة، ولكن قد تحتوي هذه القوائم على بيانات مضللة لم يتم اكتشافها بعد، مما قد يؤثر سلبا على نتائج البحث، وقد اعتمدت في اختيارها للشركات ذات القوائم المالية السليمة محل المقارنة، حجم الأصول ونوع الصناعة ذاتها التي تتبع لها الشركات ذات القوائم المالية المضللة ولكن في الحالات التي لم يتوافر فيها هذان الشرطان مجتمعين كانت تستعيض عنهما بشركات أقل حجما....وهكذا حتى اكتمال العينة مما قد يضلل نتائج البحث، واختارت نسبا مالية لم تحدد سببا لاختيارها دون سواها، بعضها تقليدي والآخر غير مألوف.

ويستنتج الباحث أن هذه الدراسة غير محددة بوضوح للمحددات المشار إليها أعلاه، وقد حفزتني هذه الدراسة إلى تطوير نموذج للتحليل المالي لاكتشاف التلاعب والتضليل في القوائم المالية.

9) دراسة **Bierstaker et,al.** **(2001)** **بعنوان:**

The Impact Of Information Technology On The Audit Process: An Assessment State Of The Art And Implications For The Future

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف ومناقشة الآثار المستقبلية للاتجاهات التكنولوجية في التدقيق وهي على وجه الخصوص تزود بتفاصيل عن أثر تكنولوجيا المعلومات على التخطيط لعملية التدقيق واختباراتها وتوثيقها، وقد وضحت الدراسة أن التدقيق في المستقبل لن يعتمد على الوثائق الورقية بالشكل المألوف طالما أن عملاء المدقق يتنقلون إلى الأنظمة الإلكترونية وفي ظل تطور برمجيات التدقيق بشكل يسمح للمدققين باستكمال معظم عمليات التدقيق بشكل مباشر(ONLINE)، ولتدقيق الأنظمة الإلكترونية بشكل فعال يجب على المدقق أن ينشىء برمجيات لتكون أداة أساسية في عملية التدقيق وجمع الأدلة بشكل إلكتروني. وقد بينت هذه لدراسة الأثر الحالي لتكنولوجيا المعلومات على عملية التدقيق.

ويستنتج من هذه الدراسة أنها مفيدة في إظهار العلاقة ذات الدلالة للتطور التكنولوجي للبنوك التجارية وللمدققيين الخارجيين، وأرى بتطبيقها في فلسطين.

10)دراسة .,Mason et,al (2001) بعنوان:

Audit Automation as Control Within Audit Firms

جاءت هذه الدراسة لاستكشاف طبيعة حوسبة التدقيق كأسلوب للرقابة ضمن شركات التدقيق، وتناولت هذه الدراسة وركزت على عملية معالجة البيانات وكادر التدقيق من حيث مقاومة التغير، والمنافسة، والتي تم تحليلها باستخدام الإطار النظري في محاولة لبحث تأثير تكنولوجيا المعلومات في المنشآت، واستناداً إلى دراسة مسح سابقة تمت من خلالها مقابلة كادر التدقيق ومن كل المستويات الإدارية في أكبر(5) شركات تدقيق في المملكة المتحدة.

وتوصلت الدراسة إلى أن حوسبة التدقيق لا يمكن أن يتم النظر إليها ببساطة على أنها تقنية لتحسين النوعية فقط و/أو معدل الإنتاجية لعملية التدقيق، إلا أنها أيضا ذات قيمة في عملية المنافسة السوقية بين شركات التدقيق، وتساعد الشركات على الترويج لدي كل من العملاء وعلى المستوى الداخلي للشركة نفسها.

تظهر هذه الدراسة اهمية تطبيق تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية ولدى المدققين الخارجيين كوسيلة تنافسية للعاملين في نفس المجال، الامر الذي يبرز اهمية الدراسة التي ستطبق على البنوك التجارية في فلسطين والمدققيين الخارجيين المعتمدين لتدقيقها.

11)دراسة Tiittanen(2001) بعنوان:

The Role of User Support Services in Modern Auditing

هدفت هذه الدراسة وركزت على الخدمات الداعمة التي تحتاج اليها عملية توظيف تكنولوجيا المعلومات في تدقيق الحسابات، فقد أشار الباحث الى مجموعة من العناصر التي يجب التركيز عليها عند توظيف تكنولوجيا المعلومات، فمثلا أبرز أهمية عنصر التدريب كخدمة داعمة في

استخدام تكنولوجيا المعلومات في التدقيق بالاضافة الى ضرورة وجود شبكات الكترونية واقسام فنية مساعدة توظف استخدام تكنولوجيا المعلومات في التدقيق، وذكر أن المدققين بحاجة إلى معلومات عن الوسائل التكنولوجية الممكن استخدامها في التدقيق وعن كيفية استخدامها، لذا فقد ركز على عنصري التعلم والتدريب للمساعدة في استخدام تكنولوجيا المعلومات في التدقيق.

وتوصل الباحث في دراسته الى ان وجود مثل هذه الخدمات الداعمة يجعل عملية توظيف تكنولوجيا المعلومات في التدقيق عملية ذات إنتاجية أكبر.

12)دراسة Albercht (2002) بعنوان:

"detect and Eliminate Fraud or Suffer the Consequences – Root Out Financial Deception"

هدفت هذه الدراسة إلى إيضاح عدة طرق يمكن للمحاسبين القانونيين CPA إتباعها باستخدام التكنولوجيا لاكتشاف عمليات الاحتيال وربما منعها من الحدوث.

بينت الدراسة أن الاحتيال يكلف الولايات المتحدة الأمريكية سنويا 600 بليون دولار أمريكي، يستطيع المحاسبون القانونيين المعتمدون CPA,s استخدام تقنيات اكتشاف الاحتيال لتحديد وقت ومكان حدوث عملية الاحتيال، ومن ثم يقومون هم وعملاؤهم بالتركيز على وقف الاحتيال القائم حاليا ومنع حدوثه مستقبلا. يمكن أن يساعد التحليل الاستنتاجي الشركات الصغيرة على محاربة الاحتيال بدون الحاجة إلى تكلفة أو مصادر تكنولوجية إضافية وهو أسلوب سهل الاستخدام، ولكنه غير ملائم للشركات الكبيرة ذات البيانات الضخمة والمتطلبات العديدة، فالاسلوب الأمثل لها لاكتشاف الاحتيال هو الأسلوب الاستقرائي، رغم صعوبته وتكاليفه المرتفعة.

يستنتج مما تقدم أهمية البحث عن وسيلة مناسبة لكشف ومنع عمليات الاحتيال بالسرعة الممكنة، استنادا لبيانات حقيقية وحديثة.

13) دراسة Information Technology Committee **(2002) بعنوان:**

(E_ Business and the Accountants)

هدفت هذه الدراسة إلى بيان مخاطر الأعمال الالكترونية المتعلقة بالمحاسبة والتقارير المالية، حيث ركزت الدراسة على إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وعلى إيجاد تصور لإطار عمل يمكن المحاسبين من تحليل الإعمال الالكترونية، واستغلال ذلك التصور لتقديم إرشادات تفيد المحاسبين في توضيح مبادىء النظم المحاسبية في بيئة تكنولوجيا المعلومات.

تضمنت الدراسة وصفاًمبسطاًلأهم المخاطر الملازمة ولأهم الفرص التي يمكن استغلالها جراء استخدام الأعمال الالكترونية.

توصلت الدراسة إلى العديد من النتائج أهمها:

- ضرورة إنشاء نظام رقابة مناسب لتكنولوجيا المعلومات.
- ضرورة إنشاء نظام مخاطر تكنولوجيا المعلومات من اجل تحديد وتحليل وتقييم المخاطر.

تظهر هذه الدراسة مخاطر البيئة التكنولوجية وبالتالي المخاطر على تخطيط عملية التدقيق الخارجي ويستنتج الباحث بانه يمكن الاستفادة من هذه الدراسة في تحديد اماكن الخطر وانعكاساتها على عملية تخطيط التدقيق الخارجي.

14) دراسة Robert, et,al (2003) بعنوان:

Computer-assisted Audit Tools and Techniques:Analysis and Perspectives

هدفت هذه الدراسة الى بيان أهمية التدقيق باستخدام التقنيات الحديثة، وتوصلت الى ان المدقق يجب ان يستخدم البرامج المختلفة في عمليات التدقيق لأن هذه الطريقة لا تسمح للمدقق فقط بان يطبق الاجراءات التقليدية للتدقيق وإنما تجعل من عمليات التدقيق أكثر فاعلية وذلك لأن نطاق أو مدى العمليات سوف يزيد باستخدام هذه الطريقة، كما تم التوصل إلى أن استخدام الحاسب الآلي في عمليات التدقيق يسهل العمل للمدقق، وبالتالي يمكن للمدقق ان يقوم باعطاء رايه ليس في نهاية السنة فحسب وإنما قد تكون العملية شهرية أو ربع أو نصف سنوية وذلك لسهولة العمل الذي سوف يقوم به المدقق نتيجة السرعة الفائقة للحاسب الآلي في اختبار البيانات.

وقد أوصى الباحث في دراسته على تشجيع المدققين على القيام بالتدرب على البرمجيات الحديثة لان زيادة التدريب يؤدي الى زيادة في الثقة لدى المدقق عند انجاز عملية التدقيق.

15) دراسة Bedard, et,al (2003) بعنوان:

The Effect of Training on Auditors Acceptance of An Electronic Work System

هدفت هذه الدراسة إلى فحص تأثير التدريب على قبول المستخدم لتقنية التدقيق الإلكتروني، وخاصة تلك الشركات التي تستخدم البرامج لتخفيض تكاليف التخزين وتسهيل عمليات الاتصال وزيادة الكفاءة والفعالية، إلا أن هذه الأهداف ربما لا تتحقق بسبب وجود

مقاومة من مستخدمي هذا النظام ، حيث يقومون بإعادة المهام باستخدام الطرق التقليدية التي تستخدم الورق وبالتالي تجاهل وجود نظام الإلكتروني.

وتوصلت الدراسة إلى أن التدريب يؤثر بشكل مباشر وإيجابي على قبول المدقق لتقنية التدقيق الالكتروني لأن ذلك يؤدي الى تقليل الجهد المبذول في عملية التدقيق لاحقا، كما تم التوصل إلى أن التدريب يمكن أن يزيد من قدرة المدققين على إنجاز المهام الموكلة اليهم بصورة أفضل وأدق.

16) دراسة Hsu (2003) بعنوان:(How to Prepare for Information Technology Audit)

هدفت هذه الدراسة إلى إظهار أثر التطورات التكنولوجية والتقنية الحديثة في الجهاز المصرفي في ظل العمليات المعقدة التي يقوم بها هذا الجهاز.

توصلت الدراسة وبينت أنه نتيجة للتطورات الحديثة فقد أصبح المصرفيون اليوم أفضل وأكثر امتلاكاً للحلول للأعمال المعقدة، ابتداء من خدمات الحساب المباشر والفوري وحتى مراكز الاتصال الإلكترونية، ولكن كنتيجة يجب على البنوك أن توفر انتباهاً أكثر للمشاكلات التي قد تنتج عن التكنولوجيا، وطبقا للجهات البنكية الإشرافية يجب على المؤسسات المالية أن توفر مراقبة وحماية أفضل لممتلكاتها وتطبيقاتها وبرمجياتها من تكنولوجيا المعلومات التي تستحوذ عليها، وقد ظهرت اتجاهات حديثة بالنسبة لتكنولوجيا المعلومات حيث يعتبر التدقيق الخارجي من أكثرها اهتماماً، فبالنسبة للعديد من المؤسسات الصغيرة فإن صفة الحجم لم تعد مسألة جوهرية، حيث أصبح بالإمكان الحصول على الخدمات من مزودين خارجيين.

يستنتج الباحث مما تقدم أن هذه الدراسة ذات فائدة في ربط التكنولوجيا المطبقة لدى البنوك وتلك المطبقة لدى مكاتب المدققين الخارجيين.

17) دراسة Glassman (2003) بعنوان:

Another P for Your Pod _Takes P/S Ratios As Seriously As You Take P/Es"

هدفت هذه الدراسة إلى تعرّف على مدى معقولية نتائج أدوات التحليل المالي في ترشيد قرار المستثمر دون تضليله، وذلك من خلال عدة دراسات سابقة تناولت هذا الموضوع.

ومن الملاحظات الهامة التي أشار إليها الباحث: إن الأرباح، طبقا للمبادىء المحاسبية المتعارف عليها، تعتمد في جزء كبير منها على التقدير، مثال ذلك احتساب الاهتلاك والمخصصات لذا لا يمكن اعتبارها دوماً أساساً معقولاً لترشيد قرار المستثمر.

العديد من الدراسات أظهرت أن أساس الاستحقاق المستخدم طبقا للمبادىء المحاسبية المتعارف عليها، يتم التلاعب فيه بكثرة مما يؤدي إلى تضليل المستثمرين، والسبب يعود في ذلك إلى إن أساس الاستحقاق يعتمد في تطبيقه على تقديرات الإدارة التي لا يمكن التحقق منها بسهولة، مما يعطي فرصة خصبة للاحتيال، وبأن على المستثمر أن يلجأ إلى قائمة التدفقات النقدية لكونها الأفضل في الحكم على مستقبل الشركة من قائمة الدخل، فالقائمة الأولى يتم إعدادها طبقا للأساس النقدي بينما القائمة الثانية يتم إعدادها طبقا لأساس الاستحقاق، وطبقا للباحث:"الأرباح هي رأي بينما النقدية حقيقية".

ونستنتج مما سبق، أن الباحث يرى أن أساس الاستحقاق المعترف به طبقا للمبادىء المحاسبية المتعارف عليها هو أساس غير كاف وحده لترشيد قرار المستثمرين، في ظل

الصلاحيات المطلقة للإدارة في وضع التقديرات والتي توجد بيئة خصبة لتضليل المستثمر والاحتيال عليه. وقد ساعدت هذه الدراسة إلى تناول هذه النسب في دراستنا هذه.

18) دراسة Moyes et, al, (2003) بعنوان:

"Auditors Beliefs about the fraud detection effectiveness of standard audit procedures"

هدفت هذه الدراسة الى البحث في مدى كفاءة إجراءات التدقيق الاعتيادي في اكتشاف الاحتيال والتضليل وذلك من خلال الطلب من ثلاث مجموعات من المدققين (خارجي، وداخلي وحكومي) أن يقوموا بتقييم كفاءة 218 من اجراءات التدقيق الاعتيادية باكتشاف الاحتيال والتضليل من خلال استبانه بعثت عن طريق البريد.

أشارت نتائج الدراسة إلى أن ستة وخمسين إجراء تدقيق اعتيادي من أصل 218 إجراء تم اعتبارهم اجراءات فعالة بدرجة تفوق المتوسط باكتشاف الاحتيال والتضليل .

وخلصت الدراسة الى أن إجراءات التدقيق التي حكم بأنها الأكثر كفاءة باكتشاف الاحتيال والتضليل هي الإجراءات التي توفر أدلة عن وجود رقابة داخلية وتلك التي تقيم مدى نظم الرقابة الداخلية.

19) دراسةFlorida Department of Revenue (2004) بعنوان:

E-Auditing Applied Technology

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على طبيعة التدقيق الإلكتروني، وخلصت إلى أن التدقيق الألكتروني عبارة عن "التدقيق بمساعدة تكنولوجيا المعلومات الذي يستخدم السجلات

الالكترونية لإنجاز كامل إجراءات التدقيق أو جزءٍ منها، وبينت أن التدقيق الإلكتروني له مزايا عديدة أهمها:

- توفير الوقت.
- يوفر أوراق العمل.
- يرفع كفاءة الأداء.
- استخدام وسائل متنوعة للتدقيق.

20)دراسة .Kamniski et, al (2004) بعنوان:

Financial Ratios and Fraud: An Exploratory Study Using Chaos Theory

هدفت هذه الدراسة إلى إيجاد دليل حول وجود علاقة غير خطية بين كل من بيانات القوائم المالية المضللة وبين القوائم المالية السليمة.

تناولت الدراسة الفحص الطولي لعشر نسب مالية احتسبت من قائمة الدخل وقائمة الميزانية الربع سنوية لثلاثين زوجا متطابقا من الشركات، باستخدام طريقة نظرية التشويش "Chaos Theory"، اختبارات مترية Metric Tests تم تطبيقها لتحديد سلوكيات السلسة الزمنية(عشوائية، دورية، أو مشوشة...).وفي هذا الفحص خلصت النتائج إلى إن النسب التالية تعطي باستمرار مؤشرا قويا على التشويش: الأصول الثابتة إلى إجمالي الأصول، وإجمالي الالتزامات إلى إجمالي الأصول، والأصول المتداولة إلى الالتزامات المتداولة، كذلك نسبة الذمم المدينة إلى البضاعة تشير إلى السلسلة الزمنية المشوشة ولكن بدرجة اقل اتساقا.

هذه النتائج تشير إلى أن النسب المالية التي تتكون من البيانات المالية المفصح عنها في الميزانية ناتجة عن حركات مشوشة غير خطية، وأن استخدام النماذج الخطية المشتقة من

النسب المالية المعتمدة على بيانات الميزانية غير مناسبة. فهذه النماذج لا تمثل النظام بقوة ونعطي تفسيرات ضعيفة. فلم تظهر أي من النسب المالية المختبرة سلوكا ثابتاًأو دورياً.

كما أن هذه الدراسة تفحص التغيرات النوعية في النسب المالية خلال الزمن ولا تجد فروقاً في الحركات بين الشركات المضللة والشركات غير المضللة، وبذلك توفر دليلا آخر على الإمكانات المحدودة للنسب المالية في اكتشاف الشركات المضللة.

يستنتج الباحث ان هذه الدراسة ساعدت في المحاولة التي سوف تتبع بالدراسة لبناء نموذج تحليل مالي يساعد المدقق الخارجي في اكتشاف مؤشرات تدل على احتمال وجود او عدم وجود تضليل بالقوائم المالية للبنوك التجارية في فلسطين، وبالتالي إعداد خطة لعملية التدقيق الخارجي مراعيا الوقت الكافي وتجنبا لمخاطر عملية التدقيق.

21) دراسة .,Grove et, al (2004) بعنوان:

"Lessons for Auditors: Quantitative and Qualitative Red Flags"

هدفت هذه الدراسة إلى بيان وإثبات أهمية مؤشرات الخطر الكمية، بالإضافة إلى مؤشرات الخطر النوعية التي تتساوى بالأهمية مع مؤشرات الخطر الكمية.

تناولت الدراسة دراسات سابقة مثل دراسة بينيش Beneish (1999)، ويلز Wills (2001)، وكوك وغروف Cook and Grove (2003).

وخلصت الدراسة إلى أنه على المدققين توسعة تحليل النسب المالية المهمة في اكتشاف الاحتيال والتضليل من دراسات بينيش Beneish (1999)، ويلز Wills (2001)، وكوك وغروف

Cook and Grove (2003) المتعلقة بالشركات الماثلة أمام القضاء بسبب إدارة الإيرادات والمدعى عليها من قبل هيئة الأوراق المالية.

وبالمثل بالنسبة لمؤشرات الخطر لإدارة الإيرادات على المدققين أن يستخدموا نسب الاستثمار المتبعة من قبل ياهو للتمويل، أكثر المواقع الالكترونية للتمويل استخداماً.العديد من هذه النسب المالية تعد مؤشرات خطر لاحتيال وتضليل محتمل ومؤشرات لإدارة الإيرادات لعديد من القضايا الهامة مثل انرون و وورلد كوم وجلوبال كروسينغ وكويست.هذه النسب المالية تم احتسابها من أحدث التقارير المالية 10-K, s الخاصة بهذه الشركات قبل اعلان فضائحها المحاسبية.

ويتضح مما تقدم يرى أن هذه الدراسة مفيدة جدا في الكشف عن النسب المالية التي ستعتمد في بحثنا، والتي سيتم تطبيقها على البنوك التجارية في فلسطين.

22)دراسة Koornhof et, al,. (2004) بعنوان:

"Financial Statement Fraud: The Opinin of Investors and Lenders on Red Flags"

هدفت هذه الدراسة إلى بحث آراء المستثمرين والمقرضين في جنوب إفريقيا حول أهمية مؤشرات خطر الاحتيال وترتيب هذه المؤشرات مستندة الى منشور التدقيق رقم 240، وقد توصل الباحثان إلى:

- معرفة معظم المجيبين من الطرفين لمؤشرات خطر الاحتيال، وبلغت 60.9% من الردود.
- معظم الردود صنفت مؤشرات الخطر على أنها "مهمة جدا".
- لم يكن هناك اختلاف يذكر بين وجهة نظر المستثمرين والمقرضين لترتيب اهمية مؤشرات الخطر.

- ولكن كلا المجموعتين، المستثمرين والمقرضين، اتفقتا على أن أهم مؤشر للخطر هو عدم نزاهة إدارة المشروع.
- كما ان كلا المجموعتين، المستثمرين والمقرضين، صنفتا عدم قدرة الشركة على تحقيق تدفقات نقدية من العمليات التشغيلية بالرغم من النمو في ايراداتها ضمن أهم عشرة مؤشرات من خمسة وستين مؤشراً تضمنهم الاستبانة

وكان من أهم محددات الدراسة هو ضعف الردود التي وصلت لنسبة 50% من الاستبانات الموزعة.

23) دراسة Knechel (2004) بعنوان:

The Business Risk Auditing Origins, Challenges and the Role of Research

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل دور القوى الضاغطة على مهنة تدقيق الحسابات خلال عقد التسعينات، ومناقشة التحديات التي تنتظر مدققي الحسابات في المستقبل.

تناولت هذه الدراسة التطورات الجذرية التي حدثت خلال عقد التسعينات في مجال التدقيق، والتي قادت الى ممارسات مختلفة عن الممارسات التدقيقية التقليدية، وذلك نتيجة للزيادة السريعة في تطور تقنية المعلومات وبالتالي تعميق العولمة، إضافة الى زيادة اهتمام المساهمين والضغوطات التي تعرضت لها مهنة تدقيق الحسابات خلال العقد المذكور.

توصلت الدراسة إلى أن المنشأت قيد التدقيق شكلت إضافة الى المساهمين والمصداقية أمام المجتمع أهم مصادر الضغوط على مهنة تدقيق الحسابات في عقد التسعينات، كما توصلت

الدراسة إلى أن اتساع نطاق الموضوعات التي يتناولها التدقيق وزيادة اهتمام المجتمع بمختلف مؤسساته بنتائج أعمال المدققين هي من أبرز التحديات التي تنتظر مدققي الحسابات في المستقبل.

يخلص الباحث من الدراسات السابقة إلى:

1. إن هنالك محاولات دائمة من قبل الباحثين والأكاديميين للتأكد من كفاءة أدوات التحليل المالي في اكتشاف التضليل والتلاعب بالقوائم المالية للشركات موضع التدقيق.
2. لم تتطرق الدراسات السابقة بالقدر الواجب إلى تكنولوجيا المعلومات المطبقة في الشركات وأثرها في الأداء المالي والتضليل والتلاعب بالقوائم المالية لها.
3. تجمع كافة الدراسات على إن اكتشاف التضليل والتلاعب يخدم أغراض مدقق الحسابات في ترتيب خططه التدقيقية ولأبعاده عن الخطر والمساءلة القانونية.

ولكنها تتميز عن الدراسات السابقة بما يلي:

1. تعد هذه الدراسة على حد علم الباحث بانها من بين الدراسات الميدانية الأولى التي تعرضت لبيان أثر تكنولوجيا المعلومات في عملية التخطيط لتدقيق حسابات البنوك مع ربطها بأساليب التحليل المالي، في محاولة لمساعدة مدقق الحسابات في اكتشاف التلاعب بالقوائم المالية في ظل التكنولوجيا المطبقة.

2. تعتمد هذه الدراسة في استنباط النموذج المالي على حسابات حقيقية للبنوك التجارية في فلسطين، مما يعطيها مصداقية في النتائج التي سيتم التوصل إليها، وبذلك يتم تلافي القصور في بعض الدراسات السابقة التي اعتمدت حالات افتراضية.

3. إن دراسة الباحث تهتم بتقييم المعايير الدولية الخاصة باكتشاف التلاعب في القوائم المالية.

4. كما أن هذه الدراسة تأتي في الوقت الذي تتطور فيه تكنولوجيا المعلومات بصورة متسارعة ومتجددة، وحسب علم الباحث فإنه لا توجد دراسات فلسطينية تغطي هذا الجانب.

الفصل الثالث

منهجية الدراسة

الفصل الثالث

منهجية الدراسة

اولاً : مقدمة

ثانياً : مجتمع الدراسة

ثالثاً : مصادر البيانات وادوات الدراسة

رابعاً : معدل الاستجابة

خامساً: قياس المتغيرات

سادساً: اسلوب تحليل البيانات

سابعاً: تحليل البيانات

ثامناً : تصميم النموذج الاحصائي

الفصل الثالث

منهجية الدراسة

اولاً: المقدمة

يشرح هذا الفصل من البحث الأسلوب العلمي المتبع في اعداد هذه الدراسة، وقد استهل الباحث هذا الفصل ببيان مجتمع الدراسة وكيفية اختياره لتلك العينة، كما يبين هذا الفصل مصادر البيانات التي كانت ضرورية لإنجاز هذه الدراسة والأداة التي تم استخدامها من أجل الحصول على تلك البيانات.

وقد روعي في هذا الجزء من البحث تحقيق التوافق بين المتغيرات المراد دراستها والأساليب الإحصائية المستخدمة، مع الاستفادة من الخبرات المكتسبة وتجنب المشكلات التي واجهتها الدراسات السابقة، وذلك في تحليل البيانات وإلى القاعدة المستخدمة في قبول أو رفض الفرضيات التي قامت عليها هذه الدراسة.

ثانياً: مجتمع الدراسة والعينة

يتكون مجتمع الدراسة من كافة مدققي الحسابات المجازين العاملين في مكاتب وشركات التدقيق المعتمدة لتدقيق البنوك التجارية في فلسطين، ومن جميع البنوك التجارية في فلسطين والتي أصدرت قوائم مالية مدققة عن العامين 2006،2007.

حيث تم بداية حصر وتحديد البنوك التجارية في فلسطين من خلال سلطة النقد الفلسطينية (ملحق 1) حيث بلغ عدد البنوك العاملة في فلسطين 22 بنكا منها 17 بنكا تجارياً

قامت بنشر قوائمها المالية، وباقي البنوك لا تنطبق عليه صفة البنك التجاري أو لم تقم بنشر قوائمه المالية، أما فيما يتعلق بمدققي الحسابات القانونيين الخارجين للبنوك التجارية في فلسطين، فقد قام الباحث ومن خلال جمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطيين بحصر جميع مدققي الحسابات المنتسبين للجمعية والمزاولين للمهنة والبالغ عددهم 192 مدققا، ومن خلال سلطة النقد الفلسطينية وجمعية مدققي الحسابات الفلسطينيين بحصر مكاتب وشركات التدقيق المعتمدة لتدقيق البنوك التجارية، والمدققين الذين سبق لهم أن دققو بنوك تجارية (جدول رقم1)، مع الاخذ بالاعتبار ان بعض مكاتب وشركات التدقيق قد تعرضت للاندماج أو التحول إلى اسم تجاري جديد.

ورغبة من الباحث في الحصول على نتائج أكثر دقة وتمثيلاً، فقد تمثلت العينة من مجتمع الدراسة كاملا والبالغ عددهم 24 ويبين الجدول (1) أسماء مكاتب وشركات التدقيق وعدد المدققين العاملين فيها.

الجدول (1)

مكاتب وشركات التدقيق المعتمدة لتدقيق البنوك التجارية في فلسطين الذين سبق لهم تدقيق بنوك تجارية

اسم المكتب أو شركة التدقيق	عدد المدققين المجازين العاملين فيها
طلال أبو غزالة وشركاه	6
سابا وشركاهم (ديلويت اند توش)	4
اليوسف للتدقيق(ارنست ويونغ)	4
الفلسطينية للتدقيق والمحاسبة	2
الطريفي ومشاركوه	4
برايس وتر هاوس كوبرز	3
مؤسسة الراشد لتدقيق الحسابات	1
المجموع	24

ثالثاً: مصادر البيانات وادوات الدراسة:

اعتمدت الدراسة على نوعين من البيانات هما البيانات الثانوية والبيانات الأولية، تمثلت البيانات الثانوية بالبيانات التي تم جمعها من خلال الكتب والدوريات والمقالات والدراسات المنشورة والمواقع الإلكترونية، ومن الجدير بالذكر هو عدم توافر المعلومات الكافية ذات العلاقة بتكنولوجيا المعلومات وأثرها في تخطيط عملية التدقيق الخارجي فيما يتعلق بالمصادر باللغة العربية مقارنة بمثيلاتها باللغة الانجليزية، كما يلاحظ أن معظم الدراسات بحثت في أثر تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق بشكل عام ولم يتوافر دراسات بحثت في أثرها في عملية التخطيط بشكل خاص.

اما البيانات الأولية ، فتمثلت في البيانات التي تم الحصول عليها أو جمعها من خلال :

1. التحليل الذي قام به الباحث لنسبتين رئيسيتين طالبت بها سلطة النقد الفلسطينية وهما(نسبة الأصول المتداولة الأخرى، نسبة المطلوبات المتداولة الأخرى)، وذلك ضمن الشروط والأسس المبينة في إجراءات الدراسة.
2. الاستبانة التي قام الباحث بتصميمها واعدادها وفقا لمقياس ليكرت الخماسي بعد الرجوع والاستناد إلى الأدبيات والدراسات النظرية التي تغطي كافة تفاصيل موضوع الدراسة، وحرصا من الباحث على قدرة الاستبانة على قياس تاثير العوامل المستقلة في المتغيرات التابعة، فقد قام بالإجراءات التالية:

- اختبار الصدق الظاهري (Face Validity) للمفردات المستخدمة في قائمة الاستبيان من خلال عرضها على مجموعة من الأكاديميين من ذوي الخبرة

والمعرفة بالمواضيع المحاسبية والمصرفية والتحليل والقياس الإحصائي بالإضافة إلى متخصصين في مجال تكنولوجيا المعلومات، حيث تم تعديل فقراتها وفقا للملاحظات التي تم الحصول عليها.

- اختبار صدق المحتوى (Content Validity) من خلال عرضها وتحكيمها من قبل مجموعة من المدققين العاملين في الميدان والمتخصصين في مجال تدقيق البنوك وذلك لبيان مدى الفهم للفقرات الواردة فيها، وقدرة هذه الفقرات على قياس تفاصيل تخطيط عملية التدقيق التي يقومون بها، حيث تم تعديل قائمة الاستبانة والأسئلة وفقا لهذه الملاحظات.

تكونت الاستبانة من 163 فقرة مقسمة إلى أربعة أقسام (ملحق رقم2):

القسم الاول:تضمن11 فقرة هدفت الى قياس بعض المعلومات العامة عن مكاتب وشركات التدقيق المعتمدة لتدقيق البنوك التجارية في فلسطين.

القسم الثاني:تضمن20 فقرة هدفت إلى قياس مستوى تكنولوجيا المعلومات (الأجهزة، والبرمجيات، والأفراد) المستخدم في البنوك موضوع الدراسة.

القسم الثالث: تضمن24 فقرة هدفت إلى قياس مستوى تكنولوجيا المعلومات (الأجهزة، والبرمجيات، والأفراد) المستخدم في مكاتب التدقيق التي تقوم بتدقيق البنوك.

القسم الرابع: تضمن 108 فقرة هدفت إلى بيان الإجراءات التي يقوم بها المدققون عند تخطيط عملية التدقيق الخارجي بكافة عناصرها.

رابعاً: معدل الاستجابة

قام الباحث بتوزيع 24 استبانة على مكاتب التدقيق الممثلة للعينة، تم استرداد 24 استبانه منها، وبعد تدقيق الاستبانات التي تم استردادها، لم يتم استبعاد اياٍ منها لكون الاكتمال جاء نتيجة المقابلة الشخصية مع المشاركين، وفي النهاية بلغ عدد الاستبانات التي أجري عليها التحليل24 استبانة بمعدل استجابة بلغت 100%، ويعود السبب في الارتفاع النسبي لمعدل الاستجابة للمتابعة الحثيثة والمقابلة الشخصية مع المستجبين في مكاتب التدقيق، ولكوني زميلهم في المهنة.

خامساً: قياس متغيرات الدراسة

قامت هذه الدراسة من أجل قياس أثر تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين، حيث تضمنت متغيران مستقلان يتمثلان بمستوى تكنولوجيا المعلومات(بمكوناتها الثلاث لدى البنوك التجارية في فلسطين)، ومستوى تكنولوجيا المعلومات (بمكوناتها الثلاث لدى مكاتب التدقيق)، في حين كانت المتغيرات التابعة متغير واحد يتمثل في عناصر تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين وعددها ثمانية عناصر، حيث طرحت الاسئلة على المشاركين لقياس متغيرات الدراسة، وذلك على النحو التالي:

1) مستوى تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية في فلسطين:

الى أي مدى تستخدم البنوك التجارية في فلسطين تكنولوجيا المعلومات في تسيير نشاطاتها وعملياتها المختلفة، حيث تم قياس مستوى الاستخدام الكلي لتكنولوجيا المعلومات من خلال

الاسئلة (1–20) من القسم الثاني من استبانة الدراسة، وعلى مقياس ليكرت ذي الخمس نقاط، بحيث تعني(5) موافق جدا،و(1)غير موافق بشدة، وقد تم تقسيم مستوى استخدام البنك لتكنولوجيا المعلومات إلى ثلاثة مستويات على النحو التالي:

- مستوى البرمجيات: الذي يمثل مدى استخدام البنك للبرمجيات في ممارسة أنشطته وعملياته المختلفة، وتم قياس هذا المتغير من خلال الأسئلة (1،2،3،4،5) في القسم الثاني من الاستبانة.
- مستوى الأجهزة والمعدات: الذي يمثل مدى استخدام البنك للاجهزه والمعدات التكنولوجية في ممارسة أنشطته وتقديم الخدمات المختلفة لعملائه، وتم قياس هذا المتغير من خلال الأسئلة (6،7،8،9،10،11،12،13،14،15،16،17) في القسم الثاني من الاستبانة.
- مستوى قدرات ومهارات الافراد العاملين: الذي يمثل مدى توافر الأشخاص المؤهلين لدى البنك للقيام بتنفيذ متطلبات تكنولوجيا المعلومات، وقيام البنك باستمرارية تدريبهم وتطوير قدراتهم المعرفية في هذا المجال، وتم قياس هذا المتغير من خلال الأسئلة (18،19،20) في القسم الثاني من الاستبانة .

2) مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب وشركات التدقيق المجازة بتدقيق البنوك التجارية في فلسطين:

إلى أي مدى تستخدم مكاتب وشركات التدقيق تكنولوجيا المعلومات في تسيير نشاطاتها وعملياتها المختلفة، حيث تم قياس مستوى الاستخدام الكلي لتكنولوجيا المعلومات من خلال الأسئلة(21–44) من القسم الثالث من استبانة الدراسة، وعلى مقياس ليكرت ذي الخمس نقاط،

بحيث تعني(5) موافق جدا، و(1) غير موافق بشدة، وقد تم تقسيم مستوى استخدام مكتب او شركة التدقيق لتكنولوجيا المعلومات الى ثلاثة مستويات على النحو التالي:

- مستوى البرمجيات: الذي يمثل مدى استخدام مكاتب وشركات التدقيق للبرمجيات في ممارسة انشطتها وعملياتها المختلفة، وتم قياس هذا المتغير من خلال الأسئلة (24-33،29،27-44) في القسم الثالث من الاستبانة.
- مستوى الأجهزة والمعدات: الذي يمثل مدى استخدام مكاتب وشركات التدقيق للأجهزه والمعدات التكنولوجية في ممارسة أنشطتها وتقديم الخدمات المختلفة لعملائها، وتم قياس هذا المتغير من خلال الاسئلة (21،22،23،28) في القسم الثالث من الاستبانة.
- مستوى قدرات ومهارات الأفراد العاملين:الذي يمثل مدى توافر الأشخاص المؤهلين لدى مكاتب وشركات التدقيق للقيام بتنفيذ متطلبات تكنولوجيا المعلومات، وقيام مكاتب وشركات التدقيق باستمرارية تدريبهم وتطوير قدراتهم المعرفية في هذا المجال، وتم قياس هذا المتغير من خلال الأسئلة(30،31،32) في القسم الثالث من الاستبانة.

3) التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين:

بيان الإجراءات التي تقوم بها مكاتب وشركات التدقيق عند التخطيط لعملية تدقيق البنوك التجارية في فلسطين في ظل استخدام هذه البنوك لتكنولوجيا المعلومات في تسيير نشاطاتها وممارسة عمياتها المختلفة، حيث تم قياس هذه الإجراءات من خلال الأسئلة (45-152) من القسم الرابع من استبانة الدراسة، وقد تم تقسيم هذه الإجراءات إلى ثمانية محاور على النحو التالي:

- قبول العميل والتمهيد للتخطيط:الذي يمثل الاجراءات المستخدمة من قبل مكاتب وشركات التدقيق عند قراره قبول أو رفض العميل والتمهيد لعملية التخطيط، حيث تم قياس هذه الإجراءات من خلال الأسئلة (45–54) من القسم الرابع من الاستبانة.
- الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة التي ينتمي اليها:الذي يمثل الإجراءات المستخدمة من قبل مكاتب وشركات التدقيق عند دراستها للعميل المتوقع والاعمال التي يقوم بها ووضعه مقارنة بالصناعة التي ينتمي إليها، حيث تم قياس هذه الاجراءات من خلال الاسئلة (55–62) من القسم الرابع من الاستبانة.
- تقييم خطر الأعمال للعميل:الذي يمثل الإجراءات المستخدمة من قبل مكاتب وشركات التدقيق عند تقميها لخطر الأعمال للعميل، حيث تم قياس هذه الإجراءات من خلال الاسئلة (63–69) من القسم الرابع من الاستبانة.
- أداء الإجراءات التحليلية الأولية:الذي يمثل الإجراءات المستخدمة من قبل مكاتب وشركات التدقيق عند قراره بإجراء التحليل الأولي، حيث تم قياس هذه الاجراءات من خلال الاسئلة (70–77) من القسم الرابع من الاستبانة.
- وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي:الذي يمثل الإجراءات المستخدمة من قبل مكاتب وشركات التدقيق عند دراستها للأهمية النسبية والخطر الممكن قبوله والخطر الطبيعي، حيث تم قياس هذه الإجراءات من خلال الأسئلة (78–95) من القسم الرابع من الاستبانة.
- فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية: الذي يمثل الإجراءات المستخدمة من قبل مكاتب وشركات التدقيق عند تقييم نظام الرقابة الداخلية، حيث تم قياس هذه الإجراءات من خلال الأسئلة (96–139) من القسم الرابع من الاستبانة، وتم تقسيم

إجراءات تقييم نظام الرقابة الداخلية إلى تقييم أنظمة الرقابة العامة لدى العميل من خلال الاسئلة(102–115)، تقييم أنظمة الرقابة التطبيقية لدى العميل من خلال الأسئلة (116–131)، واستخدام التقنيات المساعدة في تدقيق الحاسب (CAATs) من خلال الاسئلة (132–139).

- جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف: الذي يمثل الإجراءات المستخدمة من قبل مكاتب وشركات التدقيق عند جمعها للمعلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف في القوائم المالية للعميل، حيث تم قياس هذه الإجراءات من خلال الاسئلة (140–145) من القسم الرابع من الاستبانة، ولأهمية هذا المحور تم تحليل القوائم المالية المنشورة للبنوك التجارية في فلسطين للأعوام 2006–2007 بهدف التوصل إلى بناء نموذج يساعد المدقق في اكتشاف التضليل والتلاعب وبالتالي قدرة أكبر على تحديد وتقييم هذا النوع من المخاطر (ملحق 3).
- وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق:الذي يمثل الإجراءات المستخدمة من قبل مكاتب وشركات التدقيق عند وضعها الخطة العامة للتدقيق وبرنامج عملية التدقيق الخارجي، حيث تم قياس هذه الإجراءات من خلال الأسئلة (146–152) من القسم الرابع من الاستبانة.

سادساً: أسلوب تحليل البيانات

من أجل إجراء التحليل الإحصائي لاختبار فرضيات الدراسة، تم ترميز جميع الاجابات التي تم الحصول عليها من المشاركين، ومن ثم إدخالها الى برنامج التحليل الإحصائي

(SPSS)، ومن أجل الإجابة عن أسئلة الدراسة واختبار فرضياتها، تم استخدام الأساليب الإحصائية التالية(ملحق 4):

- كرونباخ ألفا Cronbach alpha: لقياس ثبات أداة الدراسة (Reliability).
- الإحصاء الوصفي (Descriptive Analysis): والذي يتضمن الجداول التكرارية والنسب المئوية، وذلك من أجل وصف خصائص عينة الدراسة، بالإضافة إلى استخدام المتوسطات والنسب المئوية بهدف إعطاء تحليل تفسيري عن مدى إجابة المشاركين والعوامل الأكثر تأثيراً واستخداماً في مرحلة التخطيط لعملية التدقيق الخارجي للبنوك التجارية.
- استخدام الانحدار المتعدد المتدرج Stepwise Multiple Regression: لاختبار أثر متغير أو أكثر من المتغيرات المستقلة على المتغير التابع وتحديد المتغيرات المستقلة ذات الأثر الأقوى على المتغير التابع، وسوف يتم اختبار العلاقة بين:-

1. تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بشكل عام (الأجهزة، والمعدات، ومهارات الأفراد) وكل عنصر من عناصر مرحلة التخطيط للتدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين.
2. تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بشكل عام (الأجهزة، والمعدات، ومهارات الأفراد) وكل عنصر من عناصر مرحلة التخطيط للتدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين.
3. تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية والتكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق.

- الارتباط (Correlation): لتحديد العلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع.

- تحليل التباين Analysis of Variance:لاختبار مدى الاختلافات بين آراء المشاركين من حيث أثر مستوى تكنولوجيا المعلومات في تخطيط عملية تدقيق الحسابات الخارجي للبنوك وذلك على أساس الخصائص الديمغرافية للمشاركين.

سابعاً: تحليل البيانات واختبار الفرضيات

1) خصائص مجتمع الدراسة:

- **تصنيف مكاتب التدقيق**:صنفت مكاتب وشركات التدقيق العاملة في فلسطين الى 3 فئات حسب ارتباط أو عدم ارتباط هذه المكاتب والشركات مع أخرى على المستوى العربي أو العالمي كما يظهر في الجدول (2) أدناه.

الجدول (2)

توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة حسب تصنيف مكاتب وشركات التدقيق

التصنيف	التكرار	النسبة المئوية
محلي	5	20.8
اقليمي	1	4.2
عالمي	18	75.0
المجموع	24	100

يتضح من الجدول (2) أن النسبة الأكبر من مجتمع الدراسة هم من المدققين العاملين في مكاتب وشركات تدقيق مرتبطة بشركات تدقيق عالمية (75%)، يليهم العاملين في المكاتب والشركات المحلية (20.80%)، ثم المكاتب المرتبطة إقليمياً (4.20%).

- **التأهيل المهني**: لتعدد نوع التأهيل المهني للعاملين في مكاتب وشركات التدقيق في فلسطين فقد كان توزيع المشاركين كما يظهر في الجدول (3) أدناه.

الجدول (3)

توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة حسب التأهيل المهني

نوع الاجازة المهنية	التكرار	النسبة المئوية
CPA	1	4.2
CFA	1	4.2
CMA	2	8.3
CIA	-	-
PCPA	20	83.3
المجموع	24	100

يلاحظ أن الجزء الأكبر من أفراد المجتمع وفقا ًلنوع إجازة التأهيل المهني كانوا يحملون إجازة محاسب قانوني فلسطيني، حيث بلغ عددهم 20 مدققا، وكانت نسبتهم 83.30%، أما أقل نسبة من النسب محاسب قانوني أمريكي أو محلل مالي معتمد حيث بلغت نسبة كل منهم 4.20% من مجتمع الدراسة.

- **الوظيفة في مكتب التدقيق:** درجت تسمية الوظيفة التي يشغلها المدقق في مكاتب وشركات التدقيق حسب التقسيمات الهيكلية والتي تظهر في الجدول (4) أدناه

الجدول (4)

توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة حسب الوظائف في مكاتب وشركات التدقيق

الوظيفة	التكرار	النسبة المئوية
مشرف عمليات	-	-
مدير تدقيق	4	16.7
مساعد مدير تدقيق	9	37.5
مدقق رئيسي	3	12.5
مشرف تدقيق	-	-
مدقق أنظمة	3	12.5
مساعد مدقق	4	16.7
أخرى	1	4.2
المجموع	24	100

يلاحظ من الجدول أعلاه أن الوظائف تتعدد وفقاً لتقسيمات الهيكل الوظيفي حسب كل مكتب، حيث أعلى عدد من مفردات المجتمع والبالغ عددهم 9 مدققين كانوا يشغلون مساعد مدير تدقيق (37.50%)، وأقل عدد فلم تحدد وظيفته (4.20%) من مجتمع الدراسة.

مدة العمل في مكتب التدقيق الحالي: تم تقسيم الفترة الزمنية لمدققي الحسابات التي شملتهم الدراسة إلى عدد من الفئات، وذلك لمعرفة الفئة الأعلى تكرارا ، كما يظهر في الجدول (5).

جدول (5)

توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة حسب مدة العمل في مكتب التدقيق الحالي

الفئة	التكرار	النسبة المئوية
اقل من سنة واحدة	3	12.5
من 1 سنة الى اقل من 3 سنوات	2	8.3
من 3 سنوات الى اقل من 5 سنوات	4	16.7
من 5 سنوات الى اقل من 8 سنة	6	25.0
من 8 سنوات الى اقل من 12 سنة	2	8.3
من 12 سنة الى اقل من 15 سنة	3	12.5
من 15 سنة فأكثر	4	16.7
المجموع	24	100

يلاحظ من الجدول أعلاه أن فئة العمل التي تمثل من 5 سنوات الى أقل من 8 سنوات شكلت أعلى نسبة بين فئات مدة العمل، وقد ضمت 6 مدققين، أما أقل الفئات تمثيلاً فقد كانت من سنة واحدة الى ثلاث سنوات، ومن 8 سنوات الى اقل من 12 سنة حيث بلغ العدد 2 مدقق لكل فئة وتشكل الفئة الاقل 8.30% من مجتمع الدراسة .

العمر: تم توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة الى 8 فئات عمرية كما يظهر في الجدول (6) والذي يتبين من خلاله أن الغالبية العظمى 54% من المشاركين من 30 عام فأكثر.

الجدول (6)

توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة حسب الفئات العمرية

الفئة العمرية	التكرار	النسبة المئوية
من 20سنة الى اقل من 25 سنة	7	29.2
من 25 سنة الى اقل من 30 سنة	4	16.7
من 30سنة الى اقل من 35 سنة	3	12.5
من 35 سنة الى اقل من 40 سنة	2	8.3
من 40 سنة الى اقل من 45 سنة	3	12.5
من 45 سنة الى اقل من 50 سنة	5	20.8
من 50 الى اقل من 55 سنة	-	-
من 55 سنة فاكثر	-	-
المجموع	24	100

يتضح من الجدول أعلاه أن أعلى فئة عمرية في مجتمع الدراسة هي من 20 سنة الى اقل من 25 سنة، وتشكل ما نسبته 29.20%، وأقل فئة عمرية كانت من 35 سنة إلى أقل من 40 سنة حيث شكلت ما نسبته 8.30% من مجتمع الدراسة.

التخصص الأكاديمي: لاهمية التخصص الأكاديمي للمشاركين في مجتمع الدراسة ولمعرفة نسبة المشاركين المتخصصين في علم الحاسوب ولتعرّف على مدى الاهتمام من قبل المشاركين بتكنولوجيا المعلومات، فقد ظهرت النتائج كما في الجدول (7).

الجدول (7)

توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة حسب التخصص الاكاديمي

التخصص	التكرار	النسبة المئوية
محاسبة	22	91.7
علوم حاسوب	1	4.2
علوم ادارية	-	-
اخرى	1	4.2
المجموع	24	100

يلاحظ أن غالبية المدققين التي شملهم مجتمع الدراسة متخصصون في المحاسبة حيث بلغت نسبتهم 91.70% ،في حين بلغ عدد المتخصصين في علوم الحاسوب (1) ونسبتهم 4.20% من إجمالي حجم المجتمع .

- **التحصيل الأكاديمي:** أن توزيع المشاركين في الجدول (7) أظهر أن نسبة التخصص الأكاديمي بلغت 91.70% للمحاسبة، وكما يظهر بالجدول (8) فقد تم تقسيم التحصيل الأكاديمي للمشاركين إلى 5 فئات.

الجدول (8)

توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة حسب التحصيل العلمي

التخصص	التكرار	النسبة المئوية
دبلوم كليات مجتمع	-	-
بكالوريوس	14	58.3
دبلوم عالي	2	8.3
ماجستير	8	33.3
دكتوراه	-	-
المجموع	24	100

يلاحظ أن النسبة الأكبر من المشاركين في مجتمع الدراسة هم من حملة الدرجة الجامعية الأولى (بكالوريوس) حيث بلغت نسبتهم58.30%، وكان حملة الدبلوم العالي الفئة الأقل بين أفراد المجتمع المشاركين (8.30%).

- **سنوات الخبرة في مجال التدقيق:** تم توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة الى 5 فئات حسب سنوات الخبرة في مجال التدقيق كما يظهر في الجدول (9)، حيث يتبين أن 75% من المشاركين خبرتهم أقل من 15 سنة مما يدل على اهتمام مكاتب وشركات التدقيق في فلسطين بالخريجين الجدد وتدريبهم.

الجدول (9)

توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة حسب سنوات الخبرة في مجال التدقيق

الفئة	التكرار	النسبة المئوية
اقل من 3 سنوات	5	20.8
من 3 سنوات الى اقل من 5 سنوات	4	16.7
من 5 سنوات الى اقل من 10 سنوات	4	16.7
من 10 سنوات الى اقل من 15 سنه	5	20.8
من 20 سنة فأكثر	6	25.0
المجموع	24	100

يلاحظ أن توزيع المشاركين حسب سنوات عملهم في مجال التدقيق أظهر أن الفئة الأعلى هي من 20 سنة فأكثر (25%) وأقل فئة كانت من 3 الى 5 سنوات ، ومن 5 سنوات إلى 10 سنوات .

سنوات الخبرة كمدقق لأنظمة تكنولوجيا المعلومات: تم توزيع المشاركين حسب سنوات خبرتهم في تدقيق نظم المعلومات، حيث تم تقسيم المشاركين الى 5 فئات، ويتبين من الجدول 10 أن ما نسبته 50% لديهم خبرة أقل من 5 سنوات، مما يشير إلى حداثة الاهتمام بتدقيق نظم المعلومات.

الجدول (10)

توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة حسب سنوات الخبرة في مجال تدقيق انظمة تكنولوجيا المعلومات

الفئة	التكرار	النسبة المئوية
اقل من 3 سنوات	9	37.5
من 3 سنوات الى اقل من 5 سنوات	3	12.5
من 5 سنوات الى اقل من 10 سنوات	3	12.5
من 10 سنوات الى اقل من 15 سنه	8	33.3
من 20 سنة فأكثر	1	4.2
المجموع	24	100

يتضح من الجدول أعلاه أن الفئة الأكبر في مجتمع الدراسة حسب سنوات الخبرة في مجال تدقيق تكنولوجيا المعلومات كانت في الأفراد الذين عملوا أقل من 3 سنوات حيث بلغت نسبتهم 37.50% من المجتمع، وأقل فئة هي من 20 سنة فاكثر (4.20%) من المجتمع .

2)الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة:

لتحقيق الغاية من الإحصاء الوصفي وبهدف إعطاء دلالة أكبر لمعنى إجابات المشاركين في مجتمع الدراسة، فقد تم تصنيف متوسط الإجابات وفقا للمقياس التالي:

(5-4.5) درجةعالية جدا، (4.49-3.75) درجة عالية، (3.749-3.0) درجة جيدة، (2.99-2.25) متوسطة، (أقل من 2.249) درجة محدودة.

وقد صنفت النسب الى فئات، بحيث اعتبرت الفئة (اقل من 50% – الى اقل من 60%) محدودة، والفئة (من 60% – إلى أقل من 70%) متوسطة، والفئة (من 70% – إلى أقل من 80%) جيدة، والفئة من (80%– الى اقل من 90%) عالية، والفئة (من 90% وأكثر) عالية جدا.

وكانت نتائج التحليل الإحصائي لمتغيرات الدراسة على النحو المبين أدناه:

أ)مستوى تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية في فلسطين:

يتبين من الجدول 11 النتائج الاحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم لدى البنوك التجارية الفلسطينية، ويظهر الجدول المجالات المهمة التي تقيس مستوى تكنولوجيا المعلومات، ويتبين من نتائج التحليل الإحصائي أن هذا المستوى جيد(77.74%)، كما يتبين من الجدول 11 أن أعلى مستوى يستخدم فيه تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك هو أنظمة قواعد البيانات لاستخراج المعلومات الإدارية والتقارير في البنك (85.68%)، أما أقل المجالات فقد كانت توافر خدمات البنك الخلوي للعملاء طوال الوقت(56.76%).

الجدول (11)

مستوى توافر تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية في فلسطين

الرقم	المجال	المتوسط	درجة التوفر
1	يستخدم البنك أنظمة معلومات مترابطة تمكن من المعالجة الآلية للمعلومات(Straight Theory Processing)	4.17	درجة عالية
2	يتم استخدام أنظمة قواعد البيانات لاستخراج المعلومات الإدارية والتقارير في البنك	4.42	درجة عالية
3	يستخدم البنك أنظمة تخزين المعلومات لإجراء التحاليل وإدارة المخاطر ووضع السياسات التسويقية (Data Warehouse)	3.79	درجة عالية
4	يستخدم البنك لغة تقارير الأعمال الممتدة Extensible business reporting language (XBRL)	3.46	درجة متوسطة

الرقم	المجال	المتوسط	درجة التوفر
5	يوفر البنك برمجيات (Firewall) لحماية شبكاته المختلفة من الاختراق	4.08	درجة عالية
6	جميع فروع البنك مرتبطة مع المركز الرئيسي بصورة مباشرة (On Line)	4.08	درجة عالية
7	تتيح الأجهزة الرئيسية في البنك تقديم الخدمات الالكترونية المصرفية على مدار الساعة	3.75	درجة عالية
8	يوفر البنك خدمات البنك الناطق (Phone Banking) للعملاء طوال الوقت	3.00	درجة متوسطة
9	يوفر البنك خدمات البنك الخلوي (Mobile Banking) للعملاء طوال الوقت	2.50	درجة محدودة
10	يوفر البنك خدماته المصرفية من خلال شبكة الانترنت (Internet Banking) طوال الوقت	2.75	درجة محدودة
11	يوفر البنك مركز خدمة هاتفية (Call Recording)	3.29	درجة متوسطة
12	يوفر البنك خدمة الرسائل اللحظيةInstant messaging	3.08	درجة متوسطة
13	يستخدم البنك المساعدات الشخصية الرقمية (Personal digital assistants (PDAs)	3.08	درجة متوسطة
14	يستخدم البنك شبكات التحكم عن بعد Remote network assess	3.42	درجة متوسطة
15	يستخدم البنك الشبكات اللاسلكيةWireless network	3.54	درجة متوسطة
16	يستخدم البنك التواقيع الرقمية/الالكترونية (Electronic Signature) في إجراء معاملاته المصرفية	3.25	درجة متوسطة
17	يتوافر لدى البنك أنظمة وخطوط اتصال ومواقع بديلة لأنظمته العاملة (Disaster Recovery) لاستخدامها في حالات الطوارىء والكوارث	3.92	درجة عالية
18	البنك عضو في شبكة سوفيت العالمية لتعاملاته المالية(SWIFT)	3.83	درجة عالية
19	يوجد في البنك دائرة نظم معلومات متخصصة وبمستوى عالي من التقنية	4.13	درجة عالية
20	البنك يقوم باستمرار بالتجديد فيما يتعلق بتبني تكنولوجيا المعلومات وتطوير قدرات ومهارات الأفراد العاملين لديه	4.08	درجة عالية
	المجموع	**3.58**	**درجة متوسطة**

ب)مستوى تكنولوجيا المعلومات في مكاتب وشركات التدقيق للبنوك التجارية في فلسطين:

يتبين من الجدول 12 النتائج الاحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم لدى مكاتب التدقيق المكلفة بتدقيق البنوك التجارية الفلسطينية، ويظهر الجدول المجالات المهمة التي تقيس مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى هذه المكاتب، ويتبين من نتائج التحليل الإحصائي أن هذا المستوى عالٍ جدا (91.20%)، ويتبين كذلك من الجدول رقم 12 أن أعلى مستوى يستخدم فيه تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق هو استخدام برمجيات التدقيق العامة المتوفرة في المكتب (94.20%)، أما أقل المجالات فقد كانت في قيام مكاتب التدقيق بالاستعانة بخبراء خارجيين متخصصين في مجال أنظمة تكنولوجيا المعلومات (85.14%).

الجدول (12)

مستوى توافر تكنولوجيا المعلومات في مكاتب وشركات التدقيق المعتمدة لتدقق البنوك التجارية في فلسطين

الرقم	المجال	المتوسط	مستوى التوفر
21	في عملية التدقيق الخارجية يستخدم مكتبنا أجهزة حاسوب وتجهيزاتها بشكل كبير ومتطور	4.71	درجة عالية جدا
22	يتوفر لكل مدقق جهاز حاسوب حديث خاص به	4.46	درجة عالية
23	يستخدم مكتبنا شبكة معلومات مترابطة	4.67	درجة عالية جدا
24	يتم استخدام أنظمة قواعد البيانات لاستخراج المعلومات الإدارية والتقارير في مكتبنا	4.67	درجة عالية جدا
25	تستخدم شبكة الإنترنت والبريد الالكتروني في مكتبنا للاتصال مع العملاء والحصول على المعلومات	4.71	درجة عالية جدا
26	أقوم باستخدام برمجيات التدقيق العامة المتوفرة في مكتبنا	4.79	درجة عالية جدا
27	يقوم مكتبنا بتصميم وتجهيز برمجيات تدقيق خاصة به	4.71	درجة عالية جدا
28	يتم تحديث أجهزة الحاسوب وتجهيزاتها باستمرار في مكتبنا بآخر التطورات في تكنولوجيا المعلومات	4.67	درجة عالية جدا
29	يتم تحديث البرمجيات باستمرار في مكتبتنا لتواكب آخر	4.63	درجة عالية جدا

الرقم	المجال	المتوسط	مستوى التوفر
	التطورات المتعلقة بالتدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات		
30	تعمل أدارتنا دائما على تطوير قدرات المدققين المعرفية المتعلقة بتكنولوجيا الملومات من خلال التدريب والتعليم المستمر	4.58	درجة عالية جدا
31	يتوفر في مكتبنا خبراء متخصصون في مجال أنظمة تكنولوجيا المعلومات	4.54	درجة عالية جدا
32	يقوم مكتبنا بالاستعانة بخبراء خارجيين متخصصين في مجال أنظمة تكنولوجيا المعلومات	4.13	درجة عالية
33	يستخدم مكتبنا اختبار العمليات المباشر On-Line للعملاء	4.42	درجة عالية
34	يوجد لدينا موقع خاص على شبكة الانترنت	4.25	درجة عالية
35	يستخدم مكتبنا طريقة التدقيق المبني على المخاطر	4.54	درجة عالية جدا
	المجموع	4.56	درجة عالية جدا

ج)الأساليب التي تستخدمها مكاتب وشركات التدقيق عند تدقيق البنوك التجارية في فلسطين من خلال الحاسوب:

يتبين من الجدول 13 النتائج الإحصائية للاساليب التي تستخدمها مكاتب وشركات التدقيق عند تدقيق البنوك التجارية من خلال الحاسوب في فلسطين، وفي ظل استخدام هذه البنوك لتكنولوجيا المعلومات في ممارسة وتسيير نشاطانها المختلفة، حيث تم من خلال الجدول تحديد الأساليب المهمة التي تستخدم، ويتبين ان متوسط الإجابات لجميع الأساليب (83.92%)، ويبين الجدول أن أكثر الأساليب استخداماًهو اسلوب البيانات الاختبارية Data Test Approach (87.30%)، وأقل الأساليب استخداماً كان اختبار كود ترميز البرنامج Program Code Checking (80.54%).

الجدول (13)

الأساليب التي تستخدمها مكاتب وشركات التدقيق عند تدقيق البنوك التجارية في فلسطين

من خلال الحاسوب

الرقم	المجال	المتوسط	مستوى الاستخدام
36	البيانات الاختبارية Data Test Approach	4.29	درجة عالية
37	شبكة الاختبارات المتكاملةIntegrated Test Facility	4.13	درجة عالية
38	الملف الاختباري المندمج مع نظام المعالجة Test File with Processing System	4.00	درجة عالية
39	المعالجة المتزامنةConcurrent Processing	3.92	درجة عالية
40	التأشير والتتبعTagging and Tracing	4.00	درجة عالية
41	تكثيف الفحص عند نقاط اتخاذ القرارMapping	4.17	درجة عالية
42	المحاكاة المتوازنة Parallel Simulation	3.88	درجة عالية
43	البـــرامج الخاضـــعة لرقابـــة المـــدقق Controlled Programs	4.17	درجة عالية
44	اختبـــار كـــود ترميـــز البرنـــامج Program Code Checking	3.79	درجة عالية
	المجموع	4.04	درجة عالية

د) تخطيط عملية التدقيق الخارجي في البنوك التجارية في فلسطين:

يبين الجدول 14 النتائج الإحصائية للإجراءات التي يقوم بها مدققو الحسابات عند التخطيط لعمليات التدقيق في البنوك التجارية في فلسطين في ظل استخدلم هذه البنوك لتكنولوجيا المعلومات في ممارسة وتسيير نشاطاتها المختلفة، حيث تم تحديد المجالات المهمة التي تقيس هذه الإجراءات كما هو مبين في الجدول، ويتبين من الجدول أن المتوسط العام لجميع الفقرات بمستوى مرتفع (84.05%)، وانحصر متوسط الإجابات بين (81.76%- 92.60%)، ويظهر أن أكثر الإجراءات استخداماًعند التخطيط هو تقييم العميل المحتمل قبل قبول المهمة ضمن

مجموعة من الإجراءات (92.60%)، وأقل هذه الاجراءات استخداماً عند التخطيط هو فحص قيود اليومية جميعها بدلاً من العينة(81.76%).

الجدول (14)

اجراءات تخطيط عملية التدقيق الخارجي في البنوك التجارية في فلسطين

الرقم	المجال	المتوسط	درجةالتنفيذ
45	يقوم المكتب بتقييم العميل المحتمل قبل قبول المهمة ضمن مجموعة من الإجراءات	4.63	درجة عالية جدا
46	من إجراءات المكتب لتقييم العميل المحتمل مراجعة المعلومات المالية المتوفرة كالتقارير السنوية والبيانات المالية الدورية والتصريح الضريبي للدخل	4.38	درجة عالية
47	من إجراءات المكتب لتقييم العميل المحتمل الاستفسار من أطراف مستقلة حول معلومات تساعد في تقييمه وأدارته	4.08	درجة عالية
48	من إجراءات المكتب لتقييم العميل المحتمل الاستفسار من المدقق السابق حول المواضيع الخاصة باستقامة الإدارة، أسباب تغير المدقق وأية أمور أخرى	4.54	درجة عالية جدا
49	من إجراءات المكتب لتقييم العميل المحتمل تقييم مستوى التقنية المستخدمة في البنك لتقرير قبوله كعميل جديد	4.08	درجة عالية
50	من إجراءات قبول العميل تقييم الحاجة لمتخصصين خارجيين بمجال تكنولوجيا المعلومات والذي يجب الاستعانة بهم نظرا للحاجة إلى المعرفة المتخصصة	4.29	درجة عالية
51	من إجراءات قبول العميل المحتمل التأكد من انسجام مهمة التدقيق المحتملة مع نطاق الممارسة ومعايير المكتب واستقلاليته	4.42	درجة عالية
52	التأكد من أن قبول العميل المحتمل لا يتعارض مع أخلاقيات المهنة	4.50	درجة عالية جدا
53	يقوم المكتب بمراجعة تقييم العملاء الحاليين لتحديد استمرارية العلاقة معهم	4.46	درجة عالية
54	يوجد شخص في المكتب مسئول عن تقييم المعلومات المجمعة عن العميل المحتمل أو الحالي واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه	4.33	درجة عالية
55	ضرورة فهم ومعرفة نشاط ومجال العمل الخاص بالعميل (البنك) بهدف تحديد متطلبات المحاسبة التي يجب على المدقق أن يلم بها	4.50	درجة عالية جدا
56	ضرورة فهم ومعرفة نشاط ومجال العمل الخاص بالعميل (البنك) بهدف	4.46	درجة عالية

الرقم	المجال	المتوسط	درجةالتنفيذ
	التحديد الأولي لمخاطر التدقيق (مخاطر الرقابة ومخاطر الملازمة ومخاطر الاكتشاف)		
57	الاطلاع على التجهيزات الخاصة بالعميل (البنك) للحصول على فهم لأنشطة العميل وعمليات التشغيل لديه ضروري جدا	4.42	درجة عالية
58	تقييم الحاجة لمتخصصين خارجيين بمجال تكنولوجيا المعلومات والذي يجب الاستعانة بهم نظرا للحاجة إلى المعرفة المتخصصة	4.29	درجة عالية
59	الحصول على معلومات عن الالتزامات القانونية للبنك واختيار العقود المبرمة مع الجهات المقدمة لخدمات تكنولوجيا المعلومات	4.46	درجة عالية
60	مقارنة المعلومات المالية للعميل المحتمل مع الصناعة التي ينتمي إليها	4.25	درجة عالية
61	يقوم المدير بالرقابة على مدى انسجام الإجراءات والقرارات التي تم التوصل إليها مع سياسات وإجراءات المكتب الخاصة بقبول واستمرار العملاء	4.54	درجة عالية جدا
62	ضرورة أن يتضمن كتاب التكليف شروط تعاقد تشير إلى جوانب تدقيق نظم تكنولوجيا المعلومات بشكل تفصيلي	4.25	درجة عالية
63	يجب على المدقق تضمين خطر الأعمال عند تخطيط عملية التدقيق الخارجي	4.42	درجة عالية
64	أن لدرجة اعتماد المستخدمين الخارجيين على القوائم المالية أثر كبير عفي خطر الأعمال	4.33	درجة عالية
65	أن حجم العميل وكبر عملياته التشغيلية له تأثير في خطر الأعمال	4.21	درجة عالية
66	احتمال وجود صعوبات مالية لدى العميل بعد إصدار تقرير التدقيق تؤثر في تقييم المدقق لخطر الأعمال	4.08	درجة عالية
67	أن لأمانة الإدارة علاقة وثيقة بتقييم خطر الأعمال	4.42	درجة عالية
68	من المؤشرات لارتفاع خطر الأعمال والتي يجب على المدقق آخذها بالاعتبار الانخفاض السريع بالأرباح أو زيادة الخسائر لعدة سنوات	4.42	درجة عالية
69	ضرورة تقدير إمكانية الاستمرارية للعميل	4.46	درجة عالية
70	تنفيذ الإجراءات التحليلية الأولية تُعدً أساسية في مرحلة التخطيط	4.58	درجة عالية جدا
71	فهم مجال عمل العميل والنشاط الذي يعمل به من خلال إجراء النسب المالية الرئيسية ومقارنتها مع متوسطات النشاط الذي يعمل فيه	4.29	درجة عالية
72	تقدير إمكانية استمرارية العميل من خلال احتساب نسب الدين إلى حق الملكية ومقارنتها مع السنوات السابقة	4.25	درجة عالية
73	الإشارة إلى التحريفات المحتملة وذلك بمقارنة المصاريف مع السنوات	4.08	درجة عالية

الرقم	المجال	المتوسط	درجةالتنفيذ
	السابقة والبحث عن التقلبات الكبرى		
74	الأخذ بالاعتبار استخدام العميل لتكنولوجيا المعلومات عند إنجاز وتنفيذ الإجراءات التحليلية Analytical Procedures	4.29	درجة عالية
75	نتيجة قيامك بمقارنة النسب المالية الحالية مع النسب الخاصة بالفترات السابقة فإنك تقوم بوضع تصورات أو توقعات عن مقدرة الشركة مثلا على الاستمرار أو تحقيق الأرباح أو توقع المشاكل التي قد تواجهها الشركة في المستقبل.	4.21	درجة عالية
76	تقوم بمقارنة النسب المالية التي توصلت إليها مع نسب الصناعة المماثلة لمعرفة مدى الانحراف عنها والاستفسار عن أسبابها.	4.25	درجة عالية
77	اختيار فريق تدقيق مؤهل ويتوفر لديه التدريب الملائم والمهارة فيما يختص بتكنولوجيا المعلومات مهم جدا	4.54	درجة عالية جدا
78	صافي الدخل قبل الضريبة يعد من أكثر الأسس أهمية لتقرير ما الذي يعد جوهريا	4.22	درجة عالية
79	المخالفات تعكس أمانة الإدارة ومدى الاعتماد عليها تعتبر إجراء مناسب للحكم على الأهمية النسبية	4.26	درجة عالية
80	التحريفات التي تؤثر في اتجاه الأرباح تعتبر تحريفات جوهرية ولها أهمية نسبية كبيرة	4.30	درجة عالية
81	العواقب المحتمل ظهورها نتيجة الالتزامات التعاقدية تؤثر في الحكم للأهمية النسبية	4.17	درجة عالية
82	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله فحص القوائم المالية بما في ذلك الملاحظات	4.26	درجة عالية
83	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله قراءة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة لتحديد الخطط المستقبلية	4.26	درجة عالية
84	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله مناقشة خطط التمويل مع الإدارة	4.30	درجة عالية
85	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله استخدام النسب المالية والإجراءات التحليلية الأخرى لتحليل القوائم المالية وتحديد وجود صعوبات	4.22	درجة عالية
86	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله تحديد طبيعة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة من خلال فحص القوائم الخاصة بالتدفقات النقدية التاريخية والمتوقعة	4.46	درجة عالية
87	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي طبيعة عمل العميل	4.33	درجة عالية

الرقم	المجال	المتوسط	درجةالتنفيذ
88	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي أمانة الإدارة	4.17	درجة عالية
89	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي دافعية العميل	4.13	درجة عالية
90	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي نتائج عمليات التدقيق السابقة	4.29	درجة عالية
91	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي عملية التدقيق الجديدة مقابل عملية التدقيق المتكررة	4.17	درجة عالية
92	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقـدير الخطـر الطبيعـي الأطراف المرتبطة	4.33	درجة عالية
93	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقـدير الخطـر الطبيعـي العمليات المالية غير الروتينية	4.42	درجة عالية
94	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقـدير الخطـر الطبيعـي إمكانية حدوث اختلاسات	4.33	درجة عالية
95	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقـدير الخطـر الطبيعـي تركيبة المجتمع	4.04	درجة عالية
96	إنجاز اختبارات الرقابة Test of Control	4.46	درجة عالية
97	تقدير المخاطر Risk Assessment يتم التخطيط لتخفيض المـستوى المقدر من مخاطر الرقابة في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات	4.21	درجة عالية
98	إنجاز الاختبارات الجوهرية Substantive Tests للعمليات	4.21	درجة عالية
99	إنجاز وتنفيذ الإجراءات التحليلية Analytical Procedures	4.13	درجة عالية
100	إنجاز الاختبارات التفصيلية للأرصدة	4.46	درجة عالية
101	تقدير احتمال التحريفات Misstatement في القوائم المالية	4.46	درجة عالية
102	فحص تنظيم عمل إدارة تشغيل البيانات المحاسبية الكترونياEDP	4.29	درجة عالية
102	فحص ضوابط المكونات المادية (الأجهزة) Hardware	4.21	درجة عالية
103	فحص المكونات غير المادية(البرامج) Software للحاسب	4.29	درجة عالية
104	فحص الضوابط لمنع الوصول المباشر للحاسب أو البيانات والملفات	4.38	درجة عالية
105	التأكد من القيام بالتوثيق المناسب ضمن ضوابط تطوير وتوثيق النظـام الالكتروني	4.25	درجة عالية
106	تجزئة المسؤوليات المتعلقة بتصميم الأنظمة وبرمجة التشغيل والإشراف عليها	4.42	درجة عالية
107	التأكد من كشف التغيرات غير المصرح بها في البرامج من خلال وجود	4.38	درجة عالية

الرقم	المجال	المتوسط	درجةالتنفيذ
	كلمة سر Password لحماية الملفات		
108	وجود إجراءات للتسجيل والتفتيش على محاولات الدخول إلى الملفـــات غير المصرح بها Unauthorized Access	4.38	درجة عالية
109	سلامة الملفات الارتياطية Back up files بالإضافة إلى الحماية المادية للملفات	4.38	درجة عالية
110	التأكد من كشف الأخطاء التي قد تقع أثناء تنفيذ البرامج	4.17	درجة عالية
111	التأكد من أن التغيرات التي أجريت على البرامج قد تم فحصها بدرجـــة كافية وتم توثيقها	4.29	درجة عالية
112	التأكد من منع التعديلات غير المصرح بها في ملفات البيانات	4.42	درجة عالية
113	التأكد من أن البرامج قد تم وضعها بطريقة مناسبة وتم الالتزام بها	4.33	درجة عالية
114	التأكد من استمرارية العمليات وذلك بوجود الإجراءات الاحتياطية العامة مثل ترتيبات استخدام إجراءات التشغيل اليدوي، وحماية المعدات مـــن الحريق والمشكلات الأخرى، وإجراءات استرجاع البيانات في حـــالات الطوارىء والكوارث	4.29	درجة عالية
115	التأكد من أن الهيكل التنظيمي لقسم نظام المعلومات يضع حدود واضحة للسلطة والمسؤولية، وفصل الوظائف، والتحديد الدقيق للواجبات، بالنسبة لكل موظف ضمن القسم الواحد	4.33	درجة عالية
116	التأكد من أن البيانات المدخلة كاملة وصحيحة	4.38	درجة عالية
117	التأكد من أن البيانات المدخلة قد تم التصريح بهـــا بطريقـــة صـــحيحة وسليمة	4.50	درجة عالية جدا
118	التأكد من أن البيانات لم تفقد، أو تخفى أو تمت الإضافة إليهـــا، أو تـــم تغيرها بأي طريقة من الطرق	4.38	درجة عالية
119	الرقابة التطبيقية على المدخلات تتضمن الرقابة على المستخدم	4.29	درجة عالية
120	اختبار التحري من دقة الرقم بغرض اكتشاف الأخطاء التي تحصل في نسخ رمز المرجع المحاسبي	4.29	درجة عالية
121	اختبار المجاميع المختلطة Hash Total الذي هو عبارة عـــن تجميـــع بنود ذات أهمية ضئيلة في الاحتساب	4.38	درجة عالية
122	القيام باختبارات الشكل format checks للتأكد من اكتمال كل حقل من حقول البيانات	4.21	درجة عالية
123	اختبار المجاميع الرقابية	4.33	درجة عالية
124	اختبار معقولية Reasonableness المعلومات الخاصة بحقل معين عن طريق مقارنتها بمدى معروف سبق تحديد حده الأعلى وحده الأدنى	4.25	درجة عالية

الرقم	المجال	المتوسط	درجةالتنفيذ
125	اختبار صحة الحقل (أو) مكونات الحقل	3.96	درجة عالية
126	اختبار صحة الترميز أو الترقيم	4.08	درجة عالية
127	اختبار صحة العمليات	4.17	درجة عالية
128	مقارنة المجاميع الرقابية للمخرجات مع المجاميع الرقابية للمدخلات	4.54	درجة عالية جدا
129	الاطلاع على المخرجات واختبارها عن طريق مقارنتها مع المستندات الأصلية المؤيدة للعمليات	4.54	درجة عالية جدا
130	يتم فحص أنواع الرقابة الالكترونية لدى البنك لتحديد فيما إذا كانت تؤدي وظائفها كما هو مطلوب منها	4.42	درجة عالية
131	يتم فحص أنواع الرقابه الالكترونية لتحديد فيما إذا كانت مستمرة في أداء وظيفتها بفعالية خلال فترة التدقيق	4.29	درجة عالية
132	تقييم مخاطر التحريف	4.46	درجة عالية
133	تحديد قيود اليومية والتسويات الأخرى التي يجب فحصها	4.33	درجة عالية
134	فحص الدقة للملفات الالكترونية	4.29	درجة عالية
135	إعادة تنفيذ المعالجة للحسابات	4.25	درجة عالية
136	اختبار عينة العمليات من الملفات الرئيسية	4.29	درجة عالية
137	تصنيف العمليات وفقا لخصائص معينة	4.29	درجة عالية
138	فحص قيود اليومية جميعها بدلا من العينة	3.88	درجة عالية
139	الحصول على أدلة إثبات حول فعالية الرقابة	4.38	درجة عالية
140	الأخذ بالاعتبار استخدام العميل لتكنولوجيا المعلومات عند تقدير احتمال التحريفات Misstatement في القوائم المالية	4.50	درجة عالية جدا
141	هل يمكن لأدوات التحليل المالي أن يفضل استخدامها لاكتشاف المؤشرات التحذيرية للاحتيال والتضليل ؟	4.21	درجة عالية
142	هل يمكن استخدام التكنولوجيا الحديثة لدعم عملية اكتشاف التضليل ؟	4.29	درجة عالية
143	هل وجود متطلب مهني يلزم إدارة المشروع أو مدقق الحسابات بإبداء الرأي حول نظم الرقابة الداخلية يمنع التضليل في القوائم المالية ؟	3.88	درجة عالية
144	هل يعتمد مدققو الحسابات على نظم الرقابة الداخلية في حال وجود مؤشرات لمخاطر الاحتيال والتضليل ؟	3.88	درجة عالية
145	هل من الملائم إجراء تقييم منفصل لخطر الاحتيال والتضليل؟	4.13	درجة عالية
146	لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم تحديث وتقييم ممارسة المدقق السابقة مع الوحدة الاقتصادية	4.29	درجة عالية
147	لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم الاستفسار من	4.29	درجة عالية

الرقم	المجال	المتوسط	درجةالتنفيذ
	أفراد العميل		
148	لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم قـراءة كتيبـات استخدام النظام والسياسة لدى العميل	4.13	درجة عالية
149	لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم فحص المستندات والسجلات	4.33	درجة عالية
150	لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم ملاحظة الأنشطة والعمليات التشغيلية بالوحدة الاقتصادية	4.29	درجة عالية
151	يتم الاستفسار من الأفراد الملائمين لدى العميل كنوع من الاختبـارات المتعلقة بالرقابة	4.38	درجة عالية
152	يتم اختبار الأخطاء أو المخالفات النقدية التي تؤثر بشكل مباشـر فـي أرصدة القوائم المالية، بأنواعها الثلاثة(الاختبارات الأساسية للعمليـات، الإجراءات التحليلية، الاختبارات التفصيلية للأرصدة).	4.13	درجة عالية
	المجموع	4.30	درجة عالية

2)تقييم اداة البحث: تم تقييم (الاستبانه) من حيث درجة الثبات والمصداقية كما يلي:

- **الثبات Validity:** تم استخدام اختبار كرونباخ ألفا لكل متغير لاختبار درجة الثبات، ويبين الجدول (15) قيمة الفا للفئات من المتغيرات المستقلة والتابعة التي بينت الدراسة عليها، ويشير Malhotra and Birk(2000) الى أن قيمة الفا يجب أن تكون أكبر من 0.60 حتى تكون درجة الثبات مقبولة لإجراء التحليل على البيانات.

يلاحظ من الجدول 15 أعلاه أن درجة ألفا لجميع المتغيرات تعد كافية لإجراء التحليل، حيث تراوحت بين(0.62–0.99)، في حين يلاحظ أن درجة الثبات العام لجمبع أسئلة اداة الدراسة (الاستبانة) والتي تقيس جميع المتغيرات التابعة والمستقلة التي بنيت عليها الدراسة تعد مقبولة لإجراء التحليل على البيانات (الفا=0.985).

جدول رقم (15)

نتائج تحليل الثبات

المتغيرات	قيمة الفا
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين	**93.2**
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	**91.3**
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	**61.50**
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	**94.8**
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق	**93.5**
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	**83.5**
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	**92.6**
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	**67.4**
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين	**98.5**
درجة الثبات العام	**98.1**

- **المصداقية Reliability:** لقياس مصداقية اداة الدراسة، تم استخدام التحليل العاملي، ففي البداية تم استخدام مقياس كفاية العينة (Measure of Sampling Adequacy :MSA) ويسمى مقياس (Kaiser-Meyer-Olkin)، وذلك من أجل تحديد مدى ملاءمة استخدام التحليل العاملي، حيث تعد العينة (مجتمع الدراسة) كافية لإجراء التحليل العاملي إذا كانت قيمة قياس كفاية العينة (MAS) تقع بين (0.50الى1) وتشير نتيجة التحليل العاملي في الجدول رقم (16) إلى أن قيمة (MAS) كانت0.999 وهذا يعني حسب المقياس أن العينة(المجتمع) ملائمة لاستخدام التحليل العاملي.

الجدول (16)

مقياس كفاية العينة (MAS)

مقياس كفاية العينة MAS	0.999

4)اختبار الفرضيات اعتماداًعلى قاعدة القرار في قبول ورفض الفرضيات:

اعتمدت قاعدة القرار للفرضيات العامة والفرعية على قيمة (F) ومستوى المعنوية لها (Sig)، حيث سيتم رفض الفرضية العدمية اذا كانت (Sig.F<0.05)، وغير ذلك لن يتم رفض الفرضية العدمية (Berenson and Levine,1999).

الفرضية العامة الاولى: تنص على عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، البرمجيات، مهارات الأفراد) في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.

وكما يشير الجدول (17) فإن قيمة F المحسوبة0.193 وهي أقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن0.05 وبناءًعلى هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث(الأجهزة،والبرمجيات،ومهارات الأفراد)في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين. كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين ($Adj\ R^2 = 0.118$).

الجدول (17)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2	Adj R^2
الانحدار	0.115	3	0.038	0.193	0.900(a)	0.168(a)	0.028	0.118
الخطا	3.965	20	0.198					
المجموع	4.080	23						

الفرضية العامة الثانية : تنص على عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.

وكما يشير الجدول (18) فإن قيمة F المحسوبة 5.005 وهي أعلى من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم رفض الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين. ويعني ذلك أن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق خصوصا من حيث البرمجيات استطاع ان يفسر التباين في التأثير في مجمل مرحلة التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، حيث كانت القدرة التفسيرية المعدلة للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.343 من التباين (Adj R^2=0.343).

واعتماداًعلى قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين عملية التخطيط للتدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين علاقة ايجابية (R=0.655)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الاجهزه، والبرمجيات، ومهارات الافراد) زاد الأثر في عملية التخطيط للتدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.

الجدول (18)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2	Adj R^2
الانحدار	**1.750**	**3**	**.583**	**5.005**	**.009(a)**	**.655(a)**	**.429**	0.343
الخطا	**2.330**	**20**	**.117**					
المجموع	***4.080***	***23***						

ومن أجل تحديد الأهمية النسبية للمستويات التي فسرت التباين في المتغير التابع، فقد تم إجراء تحليل الانحدار المتدرج، وقد أشارت النتائج كما في الجدول 19 إلى أن مستوى التكنولوجيا في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.401 من التباين يلية مهارات الافراد 0.197 ثم الأجهزة 0.062.

الجدول (19)

نتائج تحليل الانحدار المتدرج \الأهمية النسبية لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث على تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين

المتغير	قيمةR	قيمة R^2	التغير في R^2	المعنوية.Sig
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك\ الأجهزه	.250(a)	.062	.062	.239
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك\ البرمجيات	.634(a)	.401	.401	.001
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك\ مهارات الأفراد	.444(a)	.197	.197	.030

الفرضية العامة الثالثة: تنص على عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك في مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق.

وكما يشير الجدول (20) فان قيمة F المحسوبة 2.127 وهي أقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءًعلى هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك في مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق، حيث كانت القدرة التفسيرية المعدلة للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.128 من التباين (Adj R^2=0.128).

الجدول (20)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك في مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2	Adj R^2
الانحدار	**2.346**	**3**	**.782**	**2.127**	**.129(a)**	**.492(a)**	**.242**	0.128
الخطأ	**7.353**	**20**	**.368**					
المجموع	**9.698**	**23**						

ويشتق من فرضيات العدم الرئيسية الفرضيات الفرعية التالية:

الفرضية الفرعية الأولى: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق".

وكما يشير الجدول (21) فإن قيمة F المحسوبة 0.382 وهي أقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءًعلى هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير الى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في الاتفاق مع العميل(البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق، حيث كانت القدرة التفسيرية المعدلة للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.011 من التباين ($Adj\ R^2=0.011$).

الجدول (21)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في الاتفاق مع العميل(البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2	$Adj\ R^2$
الانحدار	.283	3	.094	.382	.767(a)	.233(a)	.054	0.011
الخطا	4.927	20	.246					
المجموع	5.210	23						

الفرضية الفرعية الثانية:"لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث(الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في فهم طبيعة نشاط العميل(البنك).

الجدول (22)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث

في فهم طبيعة نشاط العميل (البنك)

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2
الانحدار	.313	3	.104	.454	.717(a)	.253(a)	.064
الخطا	4.596	20	.230				
المجموع	4.910	23					

وكما يشير الجدول (22) فإن قيمة F المحسوبة 0.454 وهي اقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءًعلى هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير الى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في فهم طبيعة نشاط العميل (البنك)، كما يلاحظ ان الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.064).

الفرضية الفرعية الثالثة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تقييم مخاطر نشاط العميل(البنك).

الجدول (23)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك)

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2
الانحدار	.179	3	.060	.242	.866(a)	.187(a)	.035
الخطا	4.950	20	**.248**				
المجموع	5.130	23					

وكما يشير الجدول (23) فان قيمة F المحسوبة 0.242 وهي أقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءًعلى هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تقييم مخاطر نشاط العميل(البنك). كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.035).

الفرضية الفرعية الرابعة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في أداء إجراءات التحليل المالي.

الجدول (24)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في أداء إجراءات التحليل المالي

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2
الانحدار	.588	3	.196	1.780	.183(a)	.459(a)	.211
الخطا	2.202	20	.110				
المجموع	2.790	23					

وكما يشير الجدول (24) فان قيمة F المحسوبة 1.780 وهي أقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير الى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في أداء إجراءات التحليل المالي. كما ويلاحظ ان الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.211).

الفرضية الفرعية الخامسة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، البرمجيات، مهارات الأفراد) في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال.

الجدول (25)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في تحديد الاهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتاصلة ومخاطر الاحتيال

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2
الانحدار	.538	3	.179	.403	.752(a)	.239(a)	.057
الخطا	8.889	20	.444				
المجموع	9.426	23					

وكما يشير الجدول (25) فإن قيمة F المحسوبة 0.403 وهي أقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل

من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال. كما ويلاحظ ان الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.057).

الفرضية الفرعية السادسة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة.

الجدول (26)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2
الانحدار	**.122**	**3**	**.041**	**.193**	**.900(a)**	**.168(a)**	**.028**
الخطا	**4.217**	**20**	**.211**				
المجموع	**4.338**	**23**					

وكما يشير الجدول (26) فإن قيمة F المحسوبة 0.193 وهي اقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءًعلى هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير الى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة. كما ويلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما ان القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.028).

الفرضية الفرعية السابعة : "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف.

الجدول (27)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2
الانحدار	1.169	3	.390	1.655	.209(a)	.446(a)	.199
الخطا	4.709	20	.235				
المجموع	5.878	23					

وكما يشير الجدول (27) فان قيمة F المحسوبة 1.655 وهي اقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءًعلى هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير الى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف. كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما ان القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.199).

الفرضية الفرعية الثامنة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة.

الجدول (28)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب اتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2
الانحدار	.583	3	.194	.397	.757(a)	.237(a)	.056
الخطا	9.787	20	.489				
المجموع	10.370	23					

كما يشير الجدول (28) فان قيمة F المحسوبة 0.397 وهي اقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءًعلى هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير الى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة. كما ويلاحظ ان الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.056).

الفرضية الفرعية التاسعة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في الاتفاق مع العميل(البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق.

كما يشير الجدول (29) فإن قيمة F المحسوبة 6.210 وهي اعلى من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءًعلى هذه النتيجة فقد تم رفض الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في الاتفاق مع

العميل(البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق. ويعني ذلك ان مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التاثير في مجمل عملية الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، حيث كانت القدرة التفسيرية للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.482 من التباين ($R^2=0.482$). واعتماداًعلى قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق علاقة إيجابية ($R=0.694$)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الافراد) زاد الأثر في عملية الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.

الجدول (29)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث في الاتفاق مع العميل(البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق.

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2
الانحدار	**2.512**	**3**	**.837**	**6.210**	**.004(a)**	**.694(a)**	**.482**
الخطا	**2.697**	**20**	**.135**				
المجموع	**5.210**	**23**					

ومن اجل تحديد الاهمية النسبية للمستويات التي فسرت التباين في المتغير التابع، فقد تم إجراء تحليل الانحدار المتدرج، وقد أشارت النتائج كما في الجدول 30 إلى أن مستوى التكنولوجيا

في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.404 من التباين يلية مهارات الأفراد 0.287 ثم الأجهزه 0.050.

الجدول (30)

نتائج تحليل الانحدار المتدرج \الاهمية النسبية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث في الاتفاق مع العميل(البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق

المتغير	قيمة R	قيمة R^2	التغير في R^2	المعنوية.Sig
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك\ الاجهزه	.223(a)	.050	.050	.294
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك\ البرمجيات	.635(a)	.404	.404	.001
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك\ مهارات الأفراد	.535(a)	.287	.287	.007

الفرضية الفرعية العاشرة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في فهم طبيعة نشاط العميل(البنك).

الجدول (31)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث في فهم طبيعة نشاط العميل(البنك).

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2
الانحدار	2.085	3	.695	4.921	.010(a)	.652(a)	.425
الخطا	2.825	20	.141				
المجموع	4.910	23					

وكما يشير الجدول (31) فان قيمة F المحسوبة 4.921 وهي اعلى من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم رفض الفرضية العدمية التي تشير الى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في فهم طبيعة نشاط العميل (البنك).

ويعني ذلك أن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التأثير في مجمل عملية فهم طبيعة نشاط العميل(البنك)، حيث كانت القدرة التفسيرية للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.425 من التباين (R^2=0.425).

واعتماداً على قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين فهم طبيعة نشاط العميل (البنك) علاقة ايجابية (R=0.652)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الافراد) زاد الاثر في عملية فهم طبيعة نشاط العميل(البنك).

الجدول (32)

نتائج تحليل الانحدار المتدرج \الاهمية النسبية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث في فهم طبيعة نشاط العميل(البنك)

المتغير	قيمةR	قيمة R^2	التغير في R^2	المعنوية.Sig
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك\ الأجهزه	.241(a)	.058	.058	.257
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك\ البرمجيات	.606(a)	.367	.367	.002
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك\ مهارات الافراد	.508(a)	.258	.258	.011

ومن أجل تحديد الاهمية النسبية للمستويات التي فسرت التباين في المتغير التابع، فقد تم إجراء تحليل الانحدار المتدرج، وقد اشارت النتائج كما في الجدول32 الى أن مستوى التكنولوجيا في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.367 من التباين مهارات الأفراد 0.258 ثم الاجهزه 0.058.

الفرضية الفرعية الحادية عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تقييم مخاطر نشاط العميل(البنك).

الجدول (33)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث في تقييم مخاطر نشاط العميل(البنك).

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2
الانحدار	2.227	3	.742	5.113	.009(a)	.659(a)	.434
الخطا	2.903	20	.145				
المجموع	5.130	23					

وكما يشير الجدول (33) فإن قيمة F المحسوبة 5.113 وهي أعلى من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءًعلى هذه النتيجة فقد تم رفض الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك).

ويعني ذلك أن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التأثير في مجمل عملية تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك)، حيث كانت القدرة التفسيرية للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.434 من التباين (R^2=0.434).

واعتماداًعلى قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين تقييم مخاطر نشاط العميل(البنك)، علاقة ايجابية(R=0.659)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) زاد الأثر في عملية تقييم مخاطر نشاط العميل(البنك).

الجدول (34)

نتائج تحليل الانحدار المتدرج \الأهمية النسبية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث في تقييم مخاطر نشاط العميل(البنك)

المتغير	قيمة R	قيمة R^2	التغير في R^2	المعنوية Sig.
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك\ الاجهزه	.396(a)	.157	.157	.055
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك\ الرمجيات	.610(a)	.372	.372	.002
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك\ مهارات الافراد	.569(a)	.324	.324	.004

ومن اجل تحديد الاهمية النسبية للمستويات التي فسرت التباين في المتغير التابع، فقد تم اجراء تحليل الانحدار المتدرج، وقد اشارت النتائج كما في الجدول 34 الى ان مستوى التكنولوجيا في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان اكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.372 من التباين يلية مهارات الافراد 0.324 ثم الاجهزه 0.157.

الفرضية الفرعية الثانية عشر: "لا يوجد اثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في أداء إجراءات التحليل المالي.

الجدول (35)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث في أداء إجراءات التحليل المالي.

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2
الانحدار	.845	3	.282	2.897	.060(a)	.550(a)	.303
الخطا	1.945	20	.097				
المجموع	2.790	23					

وكما يشير الجدول (35) فان قيمة F المحسوبه 2.897 وهي أقل من قيمة F الجدوليه 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءًعلى هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في أداء إجراءات التحليل المالي. كما ويلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.303).

الفرضية الفرعية الثالثة عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، البرمجيات، مهارات الأفراد) في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال .

الجدول (36)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال .

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2	Adj R^2
الانحدار	**3.393**	**3**	**1.131**	**3.750**	**.028(a)**	**.600(a)**	**.360**	0.331
الخطا	**6.033**	**20**	**.302**					
المجموع	**9.426**	**23**						

وكما يشير الجدول (36) فان قيمة F المحسوبه 3.750 وهي أعلى من قيمة F الجدوليه 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءًعلى هذه النتيجة فقد تم رفض الفرضية العدمية التي تشير الى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال.

ويعني ذلك أن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التأثير في مجمل عملية تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال. حيث كانت القدرة التفسيرية المعدلة للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.331 من التباين ($Adj\ R^2=0.331$).

واعتماداًعلى قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال. علاقة إيجابية (R=0.600)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزه،

والبرمجيات، ومهارات الأفراد) زاد الأثر في عملية تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال.

الجدول (37)

نتائج تحليل الانحدار المتدرج \الاهمية النسبية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال

المتغير	قيمة R	قيمة R^2	التغير في R^2	المعنوية.Sig
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك\ الاجهزه	.136(a)	.018	.018	.527
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك\ البرمجيات	.556(a)	.309	.309	.005
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك\ مهارات الافراد	.246(a)	.061	.061	.247

ومن أجل تحديد الاهمية النسبية للمستويات التي فسرت التباين في المتغير التابع، فقد تم إجراء تحليل الانحدار المتدرج، وقد أشارت النتائج كما في الجدول 37 إلى أن مستوى التكنولوجيا في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان اكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.309 من التباين يلية مهارات الافراد 0.061 ثم الاجهزه 0.018.

الفرضية الفرعية الرابعة عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة.

الجدول (38)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة.

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2
الانحدار	1.647	3	.549	**4.080**	**.021(a)**	**.616(a)**	**.380**
الخطا	2.691	20	.135				
المجموع	4.338	23					

وكما يشير الجدول (38) فان قيمة F المحسوبه 4.080 وهي أعلى من قيمة F الجدوليه 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءًعى هذه النتيجة فقد تم رفض الفرضية العدمية التي تشير الى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة.

ويعني ذلك أن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التاثير في مجمل عملية دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة، حيث كانت القدرة التفسيرية للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.380 من التباين (R^2=0.380).

واعتماداًعلى قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة، علاقة إيجابية (R=0.616)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق(الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الافراد) زاد الأثر في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة.

الجدول (39)

نتائج تحليل الانحدار المتدرج \الاهمية النسبية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة

المتغير	قيمة R	قيمة R^2	التغير في R^2	المعنوية.Sig
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك\ الاجهزه	.233(a)	.054	.054	.272
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك\ الرمجيات	.600(a)	.360	.360	.002
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك\ مهارات الافراد	.389(a)	.151	.151	.060

ومن أجل تحديد الاهمية النسبية للمستويات التي فسرت التباين في المتغير التابع، فقد تم اجراء تحليل الانحدار المتدرج، وقد اشارت النتائج كما في الجدول 39 إلى أن مستوى التكنولوجيا في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.360 من التباين يلية مهارات الافراد 0.151 ثم الأجهزه 0.054.

الفرضية الفرعية الخامسة عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف.

وكما يشير الجدول (40) فإن قيمة F المحسوبه 0.878 وهي اقل من قيمة F الجدوليه 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءًعلى هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير الى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك

بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف. كما ويلاحظ ان الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما ان القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.116).

الجدول (40)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2
الانحدار	**.684**	**3**	**.228**	**.878**	**.469(a)**	**.341(a)**	**.116**
الخطا	**5.194**	**20**	**.260**				
المجموع	**5.878**	**23**					

الفرضية الفرعية السادسة عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، البرمجيات، مهارات الأفراد) في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة.

الجدول (41)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة.

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2
الانحدار	2.201	3	**.734**	**1.797**	**.180(a)**	**.461(a)**	**.212**
الخطا	8.168	20	**.408**				
المجموع	10.370	23					

وكما يشير الجدول (41) فان قيمة F المحسوبه 1.797 وهي اقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءًعلى هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير الى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة. كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.212).

5)اختبار التباين:

لمزيد من إلقاء الضوء على أثر تكنولوجيا المعلومات على تخطيط عملية التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين، فقد تم إجراء تحليل التباين (One- Way ANOVA)، لمعرفة ما إذا كان هنالك فروق ذات دلالة إحصائية بين آراء فئات المجتمع حول أثر تكنولوجيا المعلومات على تخطيط عملية التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين، وذلك على أساس الخصائص الديمغرافية للمدققين، وذلك تبعا إلى كل من :

- **تصنيف مكتب التدقيق:** يظهر الجدول 42 أدناه نتائج اختبارANOVA للفروقات في آراء فئات المجتمع فيما يتعلق بمتغيرات الدراسة تبعا لتصنيف مكتب التدقيق الذي يعملون به، حيث انحصرت التصنيفات في ثلاثة أنواع هي عالمي، اقليمي، ومحلي، حيث تم تلخيص النتائج في الجدول التالي:

الجدول (42)

تحليل التباين حسب تصنيف مكتب التدقيق

المتغير	قيمة F	المعنوية Sig	النتيجة
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين	0.482	0.624	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الأجهزة والمعدات	0.489	0.620	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	0.124	0.884	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	0.442	0.649	لا يوجد علاقة
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق	0.792	0.466	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	1.524	0.241	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	0.472	0.630	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	1.350	0.281	لا يوجد علاقة
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)	2.810	0.083	لا يوجد علاقة
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)	4.158	0.030	يوجد علاقة (معنوي)
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)	7.161	0.004	يوجد علاقة (معنوي)
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)	2.452	0.110	لا يوجد علاقة
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضح حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)	1.545	0.237	لا يوجد علاقة
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة	3.270	0.058	لا يوجد علاقة

المتغير	قيمة F	المعنوية Sig	النتيجة
التكنولوجية)			
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)	0.703	0.506	لا يوجد علاقة
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)	11.76 7	0.000	يوجد علاقة (معنوي)

يشير الجدول 42 الى نتائج تحليل التباين للخصائص الديمغرافية لأفراد العينة، حيث يلاحظ عدم وجود فروقات ذات دلالة إحصائية بين وجهات نظر فئات المدققين بالنسبة لجميع متغيرات الدراسة وذلك على أساس تصنيف مكتب التدقيق الذي يعملون به (Sig.>0.05) باستثناء:

- الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة sig.=0.030 < 0.0 .
- تقييم خطر الأعمال للعميلsig.=0.004 < 0.05.
- وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق (sig.=0.000 < 0.05).

وهذه إحدى العناصر لمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن مكاتب مكاتب التدقيق تتشابه من حيث الاعتماد والاستخدام لمكونات تكنولوجيا المعلومات بمكوناتها الثلاث (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد)، بينما تختلف حول الإجراءات المتعلقة بكيفية الحصول على معلومات عن العميل والصناعة التي ينتمي اليها، وطريقته في تقييم خطر الاعمال للعميل ووضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق .

إن الاختلاف في هذه العناصر من تخطيط عملية التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين يرجع لكونها متداخلة وبنسبة كبيرة للحكم الشخصي للمدقق .

- **المؤهل العلمي للمدقق:** يظهر الجدول 43 نتائج اختبار ANOVA للفروقات في آراء فئات المجتمع فيما يتعلق بمتغيرات الدراسة تبعا للمؤهل العلمي الذي يحمله كل مدقق، حيث تنوعت الشهادات العلمية التي يحملها المدققون العاملين في مكاتب وشركات التدقيق المجازة بتدقيق البنوك التجارية في فلسطين والذين سبق لهم أن دققوا بنوكا تجارية، حيث انحصرت التصنيفات في (دبلوم كليات مجتمع، بكالوريوس، دبلوم عالي، ماجستير، دكتوراه)، حيث تم تلخيص النتائج في الجدول التالي:

الجدول (43)

تحليل التباين حسب التاهيل المهني

المتغير	قيمة F	المعنوية Sig	النتيجة
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين	1.785	0.192	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	1.034	0.373	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	1.988	0.162	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	2.695	0.091	لا يوجد علاقة
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق	0.855	0.439	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	2.156	0.141	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	0.899	0.422	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الأفراد	0.437	0.652	لا يوجد علاقة
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)	0.624	0.545	لا يوجد علاقة
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية	0.362	0.700	لا يوجد

النتيجة	المعنوية Sig	قيمة F	المتغير
علاقة			في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)
لا يوجد علاقة	0.476	0.770	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)
لا يوجد علاقة	0.861	0.151	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)
لا يوجد علاقة	0.836	0.180	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضح حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)
لا يوجد علاقة	0.528	0.658	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)
لا يوجد علاقة	0.539	0.637	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)
لا يوجد علاقة	0.637	0.460	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

يشير الجدول 43 إلى نتائج تحليل التباين للخصائص الديمغرافية لفئات المجتمع، حيث يلاحظ عدم وجود فروقات ذات دلالة إحصائية بين وجهات نظر المدققين بالنسبة لجميع متغيرات الدراسة وذلك على أساس الشهادات المهنية التي يحملها العاملون في مكاتب وشركات التدقيق والتي تشكل القاعدة المعرفية للمدقق والتي ستعكس سلوكه المهني وبالتالي رايه ($Sig.>0.05$).

- **عدد سنوات الخبرة في تدقيق الحسابات:** يظهر الجدول 44 نتائج اختبار ANOVA للفروقات في آراء فئات المجتمع فيما يتعلق بمتغيرات الدراسة تبعاًلعدد سنوات الخبرة

في تدقيق الحسابات لكل مدقق، حيث تنوعت سنوات الخبرة للمدققين العاملين في مكاتب وشركات التدقيق المجازة بتدقيق البنوك التجارية في فلسطين والذين سبق لهم ان دققو بنوكاً تجارية، حيث انحصرت التصنيفات (في أقل من 3 سنوات، من 3 سنوات إلى أقل من 5 سنوات، من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات، من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنه، من 20 سنة فأكثر)، حيث تم تلخيص النتائج في الجدول التالي:

الجدول (44)

تحليل التباين حسب سنوات الخبرة للمدققين العاملين

المتغير	قيمة F	المعنوية Sig	النتيجة
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين	1.367	0.282	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الأجهزة والمعدات	1.145	0.366	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	1.176	0.353	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	1.900	0.152	لا يوجد علاقة
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق	0.443	0.776	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الأجهزة والمعدات	3.478	0.027	يوجد علاقة (معنوي)
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	0.343	0.846	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الأفراد	1.570	0.223	لا يوجد علاقة
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)	0.764	0.561	لا يوجد علاقة
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)	1.072	0.398	لا يوجد علاقة
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)	1.916	0.149	لا يوجد

النتيجة	المعنوية Sig	قيمة F	المتغير
علاقة			
لا يوجد علاقة	0.556	0.773	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)
لا يوجد علاقة	0.855	0.329	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضح حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)
لا يوجد علاقة	0.752	0.478	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)
لا يوجد علاقة	0.319	1.263	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)
لا يوجد علاقة	0.206	1.639	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

يشير الجدول 44 الى نتائج تحليل التباين للخصائص الديمغرافية لفئات المجتمع، حيث يلاحظ عدم وجود فروقات ذات دلالة إحصائية بين وجهات نظر المدققين بالنسبة لجميع متغيرات الدراسة وذلك على اساس عدد سنوات الخبرة في مجال التدقيق (Sig.>0.05) باستثناء (مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الأجهزة والمعدات، (sig.= 0.027 < 0.05).

ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن مكاتب مكاتب التدقيق تتشابه، بينما الاختلاف ينبع من عدم وجود طريقة واضحة ومحددة لتقييم مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات، ولأن الحكم الشخصي يتدخل بنسبة كبيرة جدا في الحكم على هذا المستوى.

التاهيل المهني للمدقق: يظهر الجدول 45 نتائج اختبار ANOVA للفروقات في آراء فئات المجتمع فيما يتعلق بمتغيرات الدراسة تبعا للمؤهل المهني الذي يحمله كل مدقق، حيث تنوعت الشهادات المهنية التي يحملها المدققون العاملين في مكاتب وشركات التدقيق المجازة بتدقيق البنوك التجارية في فلسطين والذين سبق لهم أن دققوا بنوكاً تجارية، حيث انحصرت التصنيفات في، CPA CFA CMA CIA PCPA، حيث تم تلخيص النتائج في الجدول التالي:

الجدول (45)

تحليل التباين حسب التاهيل المهني للمدقق

المتغير	قيمة F	المعنوية Sig	النتيجة
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين	0.058	0.993	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	0.137	0.966	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	1.528	0.234	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الأفراد	0.185	0.943	لا يوجد علاقة
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق	1.636	0.206	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	2.212	0.106	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	1.137	0.369	لا يوجد علاقة
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الأفراد	1.497	0.243	لا يوجد علاقة
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك	4.121	0.014	يوجد علاقة (معنوي)

			التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)
لا يوجد علاقة	0.153	1.896	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)
يوجد علاقة (معنوي)	0.030	3.368	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)
لا يوجد علاقة	0.142	1.961	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)
لا يوجد علاقة	0.679	0.583	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضح حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)
لا يوجد علاقة	0.061	2.710	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)
لا يوجد علاقة	0.189	1.712	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)
يوجد علاقة (معنوي)	0.001	7.084	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

يشير الجدول 45 إلى نتائج تحليل التباين للخصائص الديمغرافية لفئات المجتمع، حيث يلاحظ عدم وجود فروقات ذات دلالة إحصائية بين وجهات نظر المدققين بالنسبة لجميع متغيرات الدراسة وذلك على أساس التاهيل المهني للمدقق (Sig.>0.05)،باستثناء:

- قبول العميل والتمهيد للتخطيط Sig.= 0.014<0.05.
- تقييم خطر الأعمال للعميل Sig.= 0.030<0.05.
- وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق Sig.=0.001<0.05 .

ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن مكاتب مكاتب التدقيق تتشابه، بينما الاختلاف ينبع من عدم وجود طريقة واضحة ومحددة لقبول العميل والتمهيد للتخطيط، وعدم وضوح الإجراءات لتقييم خطر الأعمال للعميل، وكذلك معايير وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق، ولأن الحكم الشخصي يتدخل بنسبة كبيرة جدا في الحكم على هذا المستوى.

ثامنا: تصميم النموذج الاحصائي

تعد مرحلة التخطيط لعملية تدقيق البنوك التجارية من أهم وأخطر المراحل التي يجب على مدقق الحسابات الانتباه جيدا لها، فالوقت والتكلفة والاتعاب كلها تتحدد اثناء هذه المرحلة والتي يجب أن يتم دراستها بعناية، ولهذا، فان فكرة بناء النموذج الاحصائي جاءت لمساعدة مدقق الحسابات في تقييم خطر التلاعب والتضليل في القوائم المالية بأقل وقت ممكن وباقل تكلفة ممكنة.

مراحل تصميم النموذج الاحصائي لاكتشاف التضليل والتلاعب – إن وجد – في حسابات البنوك **(Foster, 1986, pp. 517-522)**

سوف يتم بناء النموذج الذي يشترط توفر:-

1. وجود مجموعتين فقط للتميز بينهما، وهنا يتحقق هذا الشرط، حيث إن هدف النموذج هو إعطاء مؤشر بين القوائم المالية السليمة والقوائم المالية التي يمكن ان تتضمن بيانات مالية مضللة.
2. إن المشاهدات في المجموعتين لها عوامل مستقلة تفسرها، وهذا يتبين من خلال تطبيق التحليل الإحصائي.إن المشاهدات(البنوك)التي تمت دراستها، فسرت من خلال عاملين(نسب مالية)هي(نسبة الأصول المتداولة الأخرى،ونسبة المطلوبات المتداولة الأخرى).

3. المتوسط الحسابي للعوامل المستقلة غير متساو، وكان أساس اختيار النسب الماليه أعلاه، هو عدم التساوي بين المتوسط الحسابي لهذه النسب.

4. معامل الارتباط بين العوامل المستقلة غير قوي، حتى لا يضعف تفسير العامل التابع، وللتحقق من ذلك تم دراسة عامل الارتباط بين النسب المالية المختارة، باستخدام معامل ارتباط بيرسون، وكانت النتيجة 0.2947 (ملحق رقم 3)، وبهذا يتحقق هذا الشرط.

5. أن تكون عدد المشاهدات متساويا لكل من العاملين المستقلين أعلاه والمفسرين للعامل التابع، وهذا الشرط متحقق من خلال وجود 17 بنك لكل عامل من العوامل المستقلة.

ونظراً لتحقق الشروط السابقة أعلاه، سوف تستخدم المعادلة الخطية التالية لبناء النموذج الاحصائي والذي يضع للمدقق التصور المناسب وفي مرحلة التعاقد وعند تقيميه للمخاطر لتحديد الوقت والتكلفة ومن ثم تحديد الاتعاب التي تكفل له تحقيق الأرباح في ظل المنافسة القوية بين المكاتب والشركات المماثلة:

$$Zi=aXi+bYi$$

يحدد من خلال المعادلة اعلاه قيمة المتغير التابع Z اعتماداً على معرفة قيمة المتغيرين المستقلين X,Y لعدد من المشاهدات i بعد تحديد الثوابت a,b.

سوف تستخدم هذه المعادلة للتمييز بين سبعة عشر بنكاً(17مشاهدة)، باستخدام العوامل المستقلة التالية:

Xi:نسبة الأصول المتداولة الاخرى=[(نسبة الشركة(i)− نسبة الصناعة)÷ نسبة الصناعة].

Yi:نسبة الطلوبات المتداولة الاخرى=[(نسبة الشركة i− نسبة الصناعة)÷ نسبة الصناعة].

وقد تم احتساب قيمة المتغيرين (Xi,Yi) اعتمادا على:−

1- أساس المقارنة الذي تم اعتماده في الدراسة هو نسب الصناعة الخاصة بالبنوك طبقا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية .

2- تم اعتماد القيمة المطلقة لتحييد الاشارة سلباً او إيجاباً لكون القيمة مهمة نسبياً.

3- أن القيمتين a,b يتم احتسابهما بالمعادلتين:

$$B= \frac{n\sum xy-\sum x\sum y}{n\sum x^2 - (\sum x)^2}$$

$$a= \bar{y}-b\bar{x}$$

وحسبما يظهره قيمة a,b بالملحق رقم "3" فان المعادلة الخطية تصبح:

$$Zi = 0.993\ Xi+0.645\ Yi$$

ويجب اختيار نقطة القطع الملائمة للتمييز بين البنوك لمعرفة ما اذا كانت احتمالية التضليل متوافره في قوائمه المالية أم لا، وهنا يجب إعادة تطبيق النموذج الذي تم التوصل اليه على العينة محل الدراسة لاحتساب قيمة z للبنوك ال 17 وإعادة ترتيبها تنازليا طبقا لنتيجة z وقد جاءت النتائج على النحو التالي(ملحق 3) :

الجدول 46

ترتيب البنوك التجارية في فلسطين حسب قيمة المعامل Z

اسم البنك	قيمة z
بنك الاتحاد	2.28159
البنك الاسلامي الفلسطيني	1.80771
HSBC	1.45434
بنك فلسطين	1.25133
البنك الاسلامي العربي	1.19226
البنك الاردني الكويتي	1.17231
بنك الاستثمار الفلسطيني	1.07310
بنك الاردن	1.04127
البنك العربي	1.01700
بنك القدس للتنمية	0.95436
البنك التجاري الاردني	0.87543
بنك القاهرة عمان	0.83232
البنك التجاري الفلسطيني	0.77520
حتمال بنك الرفاه	0.75288
مجموعة البنك العربي	0.70374
البنك الاهلي الاردني	0.61692
البنك العربي الفلسطيني	0.58848

يلاحظ من الجدول 46 ان بنك الاتحاد يحتل المرتبة الاولى من حيث قيمة Z والبالغة 2.28159 وأقل ترتيب البنك العربي الفلسطيني 0.58848، وهذا معناه حسب النموذج بان بنك الاتحاد هو البنك الذي تشير قوائمه الى اكبر نسبة من التضليل، ويقل هذا الاحتمال ليصل إلى البنك العربي الفلسطيني كأقل نسبة تضليل.

وللتاكد من النتائج التي افرزها النموذج تم اتخاذ الإجراءات التالية:

1- تم إجراء مقابلة مع مدير بنك الرفاه والذي كانت قيمة Z له 0.77520 وتم شرح أهمية النموذج وكيفية تفسير النموذج من قبل الباحث للقوائم المالية المنشورة في وقت وتكلفة قليلة، وطلب منه إن كانت له معلومات عن بنك الاتحاد والبنك العربي الفلسطيني، فكانت اجابته" ان بنك الاتحاد يعاني من مشكلة سيولة حادة حيث يعطي أعلى نسبة للودائع من باقي البنوك وبالتالي بيانات مضللة للمستثمر، في حين أن البنك العربي الفلسطيني لا يتعامل بالودائع وعمله يقتصر على الاستثمارات وليس له مصلحة في التلاعب بالبيانات المالية.

2- تم تطبيق النموذج على بيانات منشورة من سلطة النقد والتي تعتبرها مثالية (ملحق 3) وكانت النتيجة حسب النموذج الإحصائي Z=0.1352.

عندما تكون قيمة معامل Z المحسوبة لبيانات قوائم مالية معينة لبنك من البنوك أقل مثلا من "1" (على اعتبار انها نقطة القطع) تكون الاحتمالية بأن القوائم المالية للبنك سليمة، وكلما زادت عن "1" فمعنى ذلك وجود احتمال أن قوائم هذا البنك مضللة.

و يمكن لمدقق الحسابات ان يختار نقطة القطع التي يراها مناسبة له باعتبار أن هذا النموذج يعطي مؤشراَعلى أن القوائم المالية سليمة أو مضللة فقط ولا يعطي تاكيداًبسلامة أو

عدم سلامة هذه القوائم المالية، وتتحدد نقطة القطع من المدقق اعتماداًعلى حجم المخاطر التي يمكن أن يقبل بها، وعليه فإن قيمة Z ليست الزاماًبان تكون صحيحة، ولكنها تبقى مؤشراًيجب على المدقق أخذه بالاعتبار عند التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.

3- اختبار مدى قوة النموذج ومصداقيته في التمييز بين القوائم المالية المضللة والسليمة، تم استخدام مصفوفة التصنيف المبينة ادناه اعتمادا على نقطة القطع "1":

الجدول 47

مصفوفة التصنيف بين القوائم المالية السليمة والمضللة عند نقطة القطع "1"

		التصنيف	
		القوائم المالية المضللة	القوائم المالية السليمة
التصنيف المتوقع	القوائم المالية المضللة	A 11	A 12
	القوائم المالية السليمة	A 21	A 22

نسبة مصداقية النموذج $= \dfrac{A\,11 + A\,12}{A\,11+A\,12+A\,21+A\,22}$

$= \dfrac{8+17}{8+9+0+17}$

$=$ **.%73.50**

الفصل الرابع

نتائج الدراسة

الفصل الرابع

نتائج الدراسة

اولاً: المقدمة

ثانياً: النتائج

نتائج الدراسة

اولاً: مقدمة

يتلخص الهدف الرئيسي لهذه الدراسة في تعرّف على مدى أثر تكنولوجيا المعلومات في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، وقد سبق التعرض في الفصل الثاني لموضوع تكنولوجيا المعلومات وانواعها ومستوياتها، بالإضافة إلى تدقيق البنوك والتدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات.

ولقد تم عرض متغيرات الدراسة المستقلة والتابعة، وتوضيح كيفية قياس كل متغير من هذه المتغيرات من خلال الاستبانة المرفقة ضمن ملاحق الدراسة، وقد تم اختبار فرضيات الدراسة والبالغ عددها ثلاث فرضيات رئيسية وستة عشرفرضية فرعية، بهدف تعرّف على مدى تأثير كل متغير من متغيرات الدراسة المستقلة على كل متغير من المتغيرات التابعة.

كما هدفت هذه الدراسة الى بناء نموذج للتحليل المالي يستخدمه مدقق الحسابات عند التخطيط لعملية التدقيق الخارجي كمؤشر لوجود تضليل ام لا في القوائم المالية بأقل وقت وتكلفة ممكنة.

ويأتي هذا الفصل لعرض النتائج التي توصل إليها الباحث من خلال دراسته هذه، بحيث يشتمل هذا الفصل على الإجابة على أسئلة الدراسة بشكل مباشر، وتقديم نتائج كل سؤال على

حده، على ضوء ما توصل اليه الباحث من نتائج تتعلق بأثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط عملية التدقيق الخارجي .

وكانت أسئلة الدراسة كما في الفصل الأول :

- هل يوجد أثر لتكنولوجيا المعلومات بمكوناتها (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) لدى البنوك في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين؟
- هل يوجد أثر لتكنولوجيا المعلومات بمكوناتها(الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) لدى مكاتب التدقيق في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين؟
- هل يوجد أثر لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك في استخدام مكاتب التدقيق لتكنولوجيا المعلومات؟

ثانياً: النتائج

تتلخص النتائج التى تم التوصل اليها بما يلي :

1- أثر تكنولوجيا المعلومات بمكوناتها (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) لدى البنوك في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين: تشير نتائج اختبار الفرضية العامة الأولى إلى أن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، وقد أشارت النتائج عند البحث في مكونات التخطيط لعملية التدقيق الخارجي إلى:

- ان مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق، حيث يلاحظ ضعف الارتباط بين المتغيرين (R).
- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في فهم طبيعة نشاط العميل (البنك)، ويلاحظ ضعف الارتباط بين المتغيرين (R).
- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في تقييم مخاطر نشاط العميل(البنك). ويلاحظ ضعف الارتباط بين المتغيرين (R).
- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في أداء إجراءات التحليل المالي. كما يلاحظ ضعف الارتباط بين المتغيرين (R).
- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة،ة والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال. كما يلاحظ ان الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف.
- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في تقييم مخاطر نشاط العميل(البنك). ويلاحظ ضعف الارتباط بين المتغيرين (R).

- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة. كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف.
- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف. كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف.
- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة. كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف.

يلاحظ من النتائج السابقة أن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها لا تؤثر في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية مع ان نتائج التحليل الإحصائي أظهرت بأن هذا المستوى جيد (77.74%).

2- أثر تكنولوجيا المعلومات بمكوناتها(الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) لدى مكاتب التدقيق في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، حيث تشير نتائج اختبار الفرضية العامة الثانية إلى أن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل يؤثر في بعض عناصر التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين،

واعتماداًعلى معامل الارتباط فقد كانت العلاقة ايجابية بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق وبين التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق زاد الاثر في في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.

وقد أشارت نتائج التحليل الاحصائي إلى أن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.401 من التباين يلية مهارات الافراد 0.197 ثم الاجهزه 0.062.

اما عند البحث في مكونات التخطيط لعملية التدقيق الخارجي فقد أشارت النتائج الى:

- أن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التاثير في مجمل عملية الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، حيث كانت القدرة التفسيرية للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.482 من التباين (R^2=0.482)، واعتماداًعلى قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق(الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق علاقة ايجابية (R=0.694)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كلما زاد الأثر في عملية الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين. وقد أشارت نتائج التحليل الاحصائي إلى أن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث

البرمجيات كان اكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.404 من التباين يلية مهارات الأفراد 0.287 ثم الاجهزه 0.050.

- إن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التأثير في مجمل عملية فهم طبيعة نشاط العميل (البنك)، حيث كانت القدرة التفسيرية للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.425 من التباين (R^2=0.425). واعتماداًعلى قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين فهم طبيعة نشاط العميل (البنك) علاقة إيجابية (R=0.652)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) زاد الأثر في عملية فهم طبيعة نشاط العميل (البنك). وقد أشارت نتائج التحليل الاحصائي إلى أن مستوى التكنولوجيا في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.367 من التباين، يليه مهارات الأفراد 0.258 ثم الأجهزه 0.058.
- إن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التاثير في مجمل عملية تقييم مخاطر نشاط العميل(البنك)، حيث كانت القدرة التفسيرية للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.434 من التباين (R^2=0.434)، واعتماداًعلى قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين تقييم مخاطر نشاط العميل(البنك)، علاقة إيجابية (R=0.659)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الافراد) زاد الأثر في عملية تقييم مخاطر نشاط العميل(البنك). وقد اشارت نتائج التحليل الاحصائي إلى أن مستوى التكنولوجيا في

مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.372 من التباين يلية مهارات الأفراد 0.324 ثم الأجهزه 0.157.

- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في أداء إجراءات التحليل المالي. كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.303).

- إن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التاثير في مجمل عملية تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال، حيث كانت القدرة التفسيرية للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.360 من التباين(R^2=0.360)، واعتماداًعلى قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال. علاقة إيجابية (R=0.600)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الافراد) زاد الأثر في عملية في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال. وقد أشارت نتائج التحليل الاحصائي إلى أن مستوى التكنولوجيا في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.309 من التباين يلية مهارات الأفراد 0.061 ثم الأجهزه 0.018.

- إن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التاثير في مجمل عملية دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة، حيث كانت القدرة التفسيرية للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.380 من التباين ($R^2=0.380$)، واعتماداًعلى قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة،علاقة إيجابية ($R=0.616$)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) زاد الاثر في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة. وقد اشارت نتائج التحليل الاحصائي إلى أن مستوى التكنولوجيا في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.360 من التباين مهارات الأفراد 0.151 ثم الأجهزه 0.054.
- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف.كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.116).
- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة. كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين(R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.212).

3– أثر تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك في استخدام مكاتب التدقيق لتكنولوجيا المعلومات:

تشير نتائج اختبار الفرضية العامة الثالثة إلى أن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق، كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف.

4– النموذج الإحصائي: اعتمادا على نموذج Altmen Z- Score توصلت في دراستي إلى بناء النموذج الإحصائي المبين أدناه الذي يهدف إلى مساعدة مدقق الحسابات في تقييم خطر التلاعب والتضليل في القوائم المالية بأقل وقت ممكن وباقل تكلفة ممكنة. والذي طبق على عينة الدراسة المكونة من17بنكا، فإن النموذج الاحصائي يأخذ المعادلة الخطية :

$$Z_i = 0.993\ X_i + 0.645\ Y_i$$

وبعد التوصل لقيمة Z باستخدام المعادلة أعلاه تتم مقارنتها بنقطة القطع التي يتقبلها مدقق الحسابات، فان كانت القيمة أكبر من نقطة القطع كلما كان الاحتمال أكبر أنَّ هذه القوائم المالية تحتوى على بيانات مضللة، أما إذا كانت قيمة المعامل z أقل من نقطة القطع فاحتمال سلامة القوائم المالية كبير، وبالتالي فإن حجم العينة التي يرغب مدقق الحسابات بتدقيقها تتناسب طرديا مع قيمة z فكلما كانت أكبر تزيد العينة، وقد كانت مصداقية النموذج 73.50%.

5- نتائج عامة :تم التوصل الى النتائج الآتية :

- تعاون سلطة النقد وجمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينيين في تزويدي بالمعلومات، وكذلك تعاون مكاتب وشركات التدقيق في الإجابة على استبانة الدراسة حيث كانت نسبة الإجابة 100%.
- النسبة الأكبر في مجتمع الدراسة حسب تصنيف مكاتب وشركات التدقيق هم من المدققين العاملين في مكاتب وشركات تدقيق مرتبطة بشركات تدقيق عالمية (75%)، يليهم العاملين في المكاتب والشركات المحلية (20.80%)، ثم المكاتب المرتبطة إقليميا (4.20%).
- الجزء الأكبر من فئات المجتمع يحملون إجازة محاسب قانوني فلسطيني، حيث بلغ عددهم 20 مدققا، وكانت نسبتهم 83.30%، أما أقل نسبة فكانت من الذين يحملون اجازة محاسب قانوني أمريكي حيث بلغت نسبتهم 4.20%.
- غالبية المدققين المشمولين في مجتمع الدراسة متخصصون في المحاسبة حيث بلغت نسبتهم 91.70%، في حين بلغ عدد المتخصصين في علوم الحاسوب (1) ونسبتهم 4.20% من إجمالي حجم المجتمع.
- النسبة الأكبر من مجتمع الدراسة هم من حملة الدرجة الجامعية الأولى (بكالوريوس) حيث بلغت نسبتهم 58.30%، وكان حملة الدبلوم العالي الفئة الأقل بين فئات المجتمع المشاركين (8.30%).
- توزيع المشاركين حسب سنوات عملهم في مجال التدقيق اظهر ان الفئة الاعلى هي من20 سنة فأكثر(25%) وأقل فئة كانت من 3 إلى 5 سنوات، ومن 5 سنوات إلى 10 سنوات. في حين أن الفئة الأكبر في المجتمع حسب سنوات الخبرة في مجال تدقيق تكنولوجيا

المعلومات كانت في الأفراد الذين عملوا اقل من3 سنوات حيث بلغت نسبتهم 37.50%، وأقل فئة هي من 20 سنة فاكثر (4.20%).

- إن أعلى مستوى يستخدم فيه تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك هو أنظمة قواعد البيانات لاستخراج المعلومات الإدارية والتقارير في البنك (85.68%)، أما أقل المجالات فقد كانت توافر خدمات البنك الخلوي للعملاء طوال الوقت (56.76%).
- ان مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق عالٍ جدا (91.20%)، وأعلى مستوى يستخدم فيه مكتب تدقيق الحسابات تكنولوجيا المعلومات هو استخدام برمجيات التدقيق العامة المتوافرة في المكتب(94.20%)، اما أقل المجالات فقد كانت في قيام مكاتب التدقيق بالاستعانة بخبراء خارجيين متخصصين في مجال نظم تكنولوجيا المعلومات (85.14%).
- تبين إن أكثر الأساليب التي تستخدمها مكاتب وشركات التدقيق عند تدقيق البنوك التجارية في فلسطين من خلال الحاسوب هو أسلوب البيانات الاختبارية (87.30%)، واقل الاساليب استخداماً كان اختبار كود ترميز البرنامج (80.54%).
- إن أكثر الإجراءات استخداماًعند التخطيط لعملية التدقيق الخارجي هو تقييم العميل المحتمل قبل قبول المهمة ضمن مجموعة من الإجراءات (92.60%)، وأقل هذه الإجراءات استخداماًعند التخطيط هو فحص قيود اليومية جميعها بدلا من العينة (81.76%).
- مكاتب التدقيق تتشابه من حيث الاعتماد والاستخدام لمكونات تكنولوجيا المعلومات بمكوناتها الثلاث (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد)، بينما الاختلاف حول الاجراءات المتعلقة بكيفية الحصول على معلومات عن العميل والصناعة التي ينتمي إليها، وطريقته في تقييم خطر الأعمال للعميل ووضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق.

- عدم وجود فروقات بين وجهات نظر المدققين بالنسبة لجميع متغيرات الدراسة وذلك على أساس الشهادات المهنية التي يحملها العاملون في مكاتب وشركات التدقيق والتي تشكل القاعدة المعرفية للمدقق والتي ستعكس سلوكه المهني وبالتالي رأيه.
- عدم وجود طريقة واضحة ومحددة لتقييم مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الأجهزة والمعدات.
- عدم وجود طريقة واضحة ومحددة لقبول العميل والتمهيد للتخطيط، وعدم وضوح إ جراءات تقييم خطر الاعمال للعميل، وكذلك معايير وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق .

الفصل الخامس

مناقشة النتائج والتوصيات

مناقشة النتائج والتوصيات

مقدمة

اولاً: مناقشة النتائج

ثانياً: التوصيات

مناقشة النتائج والتوصيات

المقدمة:

يلاحظ من خلال الفصل الرابع الذي تضمن النتائج التي توصلت اليها الدراسة، أنه تم قبول جميع الفرضيات العامة والفرعية التي دلت على عدم وجود اثر لمستوى تكنولوجيا المعلومات على التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، ولكن النتائج اظهرت أن لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) أثراً في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي في البنوك التجارية في فلسطين، كما أظهرت النتائج عدم وجود تأثير لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك على مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق المعتمدة لتدقيق البنوك التجارية في فلسطين.

وبناءًعلى هذه النتائج السابقة، فسوف يتم في هذا الفصل مناقشتها، وتقديم التفسير العلمي المعقول لها من خلال المناقشة المتعمقة، ومقارنتها بالادبيات والاطار النظري للدراسة لمحاولة الخروج بالاستنتاجات التي تساعد على وضع التوصيات.

أولاً: مناقشة النتائج

1) تشير نتائج الفرضية العامة الأولى إلى عدم وجود تأثير لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي في البنوك التجارية في فلسطين، بينما أظهرت نتائج الفرضية العامة الثانية بوجود تأثير لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث

(الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين، وهذه النتيجة منطقية، حيث يمتاز القطاع المصرفي في فلسطين بحداثته، وبأنه يشهد تطورات متسارعة، بينما غالبية مكاتب التدقيق المعتمدة لتدقيق البنوك التجارية في فلسطين هي مكاتب مرتبطة عالمياً مع مكاتب وشركات تدقيق تعمل في ظل مستوى تكنولوجيا أعلى مما هو مطلوب في فلسطين مما كان له الأثر في اعتماد هذه المكاتب في التكنولوجيا المتوفرة لديها لإجراء التدقيق الخارجي.

2) أشارت النتائج إلى أن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب وشركات التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر تأثيراً في عملية التدقيق، لكون موضوع تكنولوجيا المعلومات حديثا بالنسبة للمدققين في فلسطين نظراًلحداثته بشكل عام، وبالتالي فإن تركيز اهتمام المدققين على البرمجيات واستخدامها في تخطيط عملية التدقيق الخارجي بشكل أكبر من المتغيرات الاخرى يُعدً طبيعياً، وهذا يتفق مع ما جاء في دراسة (Bierstaker & Buenaby,2001) من كون عملاء المدقق ينتقلون إلى الأنظمة الإلكترونية، وفي ظل تطور برمجيات للتدقيق بشكل يسمح للمدققين باستكمال معظم عمليات التدقيق بشكل مستمر، ولتدقيق الأنظمة الإلكترونية بشكل مباشر يجب على المدقق أن ينشىء برمجيات لتكون أداة أساسية في عملية التدقيق، لذا فإن اهتمام المدققين في فلسطين بمستوى تكنولوجيا المعلومات من حيث البرمجيات مبرر لكون الحاجة إليها في أداء أعمالهم وتنفيذ عملية التدقيق بشكل جيد تُعدً أساسية.

3) في ظل النتائج التي اشارت لها الفرضيات العامة الاولى والثانية فمن المنطقي ان تكون نتيجة الفرضية العامة الثالثة، بانه لا يوجد تأثير لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك على مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق.

4) تشير نتائج الفرضات الفرعية الثمانية الاولى بانه لا يوجد اثر لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الاجهزه، والبرمجيات، ومهارات الافراد) في كل عنصر من عناصر تخطيط عملية التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين، وهي مطابقة مع نتيجة الفرضية العامة الاولى.

5) تشير نتائج الفرضيات الفرعية الثمانية التالية بان هنالك اثر لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث (الاجهزه، والبرمجيات، ومهارات الافراد) في:

(أ) لاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق الخارجية.

(ب) فهم طبيعة نشاط العميل (البنك).

(ج) تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك).

(د) تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمتأصلة ومخاطر الاحتيال.

(ه) دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة.

وبانه لا يوجد اثر لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاثة (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في:

(أ) أداء إجراءات التحليل المالي.

(ب) جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف.

(ج) تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة.

واشارت النتائج للعناصر التي تتأثر بمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بأن البرمجيات كانت الأكثر تأثيراً من الأجهزه ومهارات الأفراد، ويمكن تفسير هذه العلاقة من خلال الدور الهام للبرمجيات المستخدمة في النشاط والتي تشكل الركيزة الأساسية التي يتوجب على المدققين الاهتمام بها عند القيام بالتخطيط لعملية التدقيق، وقد يكون ذلك عند عدم توافر متخصصين في مجالات الأجهزه والمعدات التكنولوجية لدى المدققين في فلسطين، هو الدافع إلى توجيه الاهتمام نحو البرمجيات.

6) إن للبرمجيات الأثر الأكبر في تخطيط عملية التدقيق الخارجي في البنوك التجارية في فلسطين كما أشارت لذلك النتائج، وتبرير ذلك حسبما افاد المدققين العاملين على تنفيذ عملية التدقيق على البنوك، بأن اهتمامهم باستخدام البرمجيات في مكاتبهم يعود إلى توافر وتنوع مثل هذه البرمجيات بحيث تحقق لهم مزايا متطلبات عملية تخطيط التدقيق مثل تقليل الوقت المبذول على العمليات الحسابية والكتابيه وتقليل عدد المستخدمين في مكتب التدقيق، وتقليل تكاليف عملية التدقيق بشكل عام، حيث تعتبر كلفة الاستثمار في البرمجيات منخفضة جداً إذا ما قورنت بتكلفة الاستثمار في الأجهزة والمعدات.

7) من خلال النتائج التي تم التوصل اليها بشكل عام، يتبين أن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات الأفراد المتخصصين بتنفيذ واجبات تكنولوجيا المعلومات غير ذات أثر كبير، ويفهم من ذلك أن الممارسين لعملية التدقيق يرون أن عملية

التدقيق وإن كانت في ظل انظمة تكنولوجيا المعلومات فإنها لا تختلف عن عملية التدقيق الاعتيادية التي تشكل فيها مهارات وقدرات الافراد المعرفية سواء في مجال التدقيق الاعتيادي أم تكنواوجيا المعلومات الركن الأساسي لها، وبالتالي فإن تنفيذ تفصيلاتها يعتمد على مهارات وقدرات الأفراد المتخصصين، في حين يري الباحث أن السبب يعود إلى انخفاض الاستخدام المتطور للبرمجيات المساعدة في تدقيق تقنيات الحاسب وكذلك الأجهزه والمعدات التكنولوجية المتطورة من قبل المدققين في فلسطين.

8) بناءً على النتائج التي اظهرت الاثر لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث (الأجهزه، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) على تخطيط عملية التدقيق الخارجي، فإنه يلاحظ أن هذه النتائج بمجملها تشير الى وجود هذا الأثر وأنه يتفاوت من حيث التأثير لكل عنصر من عناصر عملية التخطيط، وهذا يتفق مع ما جاء في الأدبيات والدراسات ذات الصلة، فقد بينت دراسة (الذنيبات،2003) أن استخدام المدققين لتكنولوجيا المعلومات في مجالات التخطيط والرقابة والتوثيق يسهم بشكل كبير في تحسين فاعلية عملية التدقيق من حيث تسهيل إنجاز العمليات المعقدة ومراجعة أعمال المدققين، واستخدام الأساليب الحديثة في التدقيق، والتركيز على الأعمال المهمة، وتحسين ممارسة الحكم الشخصي وعملية اتخاذ القرار بشكل عام، بالإضافة إلى تحقيق أهداف خاصة بمكتب التدقيق نفسه، من حيث زيادة الرضا الوظيفي وزيادة شهرة مكتب التدقيق والحصول على عملاء جدد.

9) للأهمية الكبرى لتقييم خطر التضليل والتلاعب بالبيانات المالية والانهيارات الكبيرة لشركات التدقيق نتيجة لعدم بذل هذا الاهتمام، وللتخفيف من الوقت والجهد المبذولين في التوصل إلى مؤشر يساعد مدقق الحسابات في وضع احتمال سلامة أم عدم سلامة البيانات المالية للبنوك التجارية توصل الباحث إلى بناء نموذج احصائي أظهر نتائج مؤكدة تشير إلى وجود تلاعب بالبيانات المالية لبعض البنوك التي توافرت عنها معلومات صحيحة، فإن النموذج الإحصائي يأخذ المعادلة الخطية :

$$Zi = 0.993\ Xi + 0.645\ Yi$$

وبعد التوصل لقيمة Z باستخدام المعادلة اعلاه تتم مقارنتها بنقطة القطع التي يتقبلها مدقق الحسابات، فإن كانت القيمة أكبر من نقطة القطع كلما كان الاحتمال اكبر ان هذه القوائم المالية تحتوى على بيانات مضللة، أما إذا كانت قيمة المعامل z أقل من نقطة القطع فاحتمال سلامة القوائم المالية كبير، وبالتالي فإن حجم العينة التي يرغب مدقق الحسابات بتدقيقها تتناسب طرديا مع قيمة z فكلما كانت أكبر تزيد العينة، وقد كانت مصداقية النموذج 73.50%.

ثانياً:التوصيات

على ضوء النتائج التي تم التوصل اليها في بحثنا، نوصي بما يلي:

1. في ظل التطور المتسارع لتكنولوجيا المعلومات فإنه يتوجب على المؤسسات والشركات الفلسطينية ومن ضمنها القطاع المصرفي خصوصا الاستمرار في محاولة البقاء في هذا

المضمار ووضع الخطط والاستراتيجيات لاستمرارية التجديد على ضوء ما يستجد من تطورات في تكنولوجيا المعلومات.

2. على مكاتب وشركات التدقيق الفلسطينية ان تستجيب لهذا التحدي الذي تواجهه بقية الشركات والمؤسسات الخدمية الفلسطينية من منافسة محلية وعالمية نتيجة التعامل بالتجارة الخارجية والانضمام لمنظمة التجارة العالمية لذا لا بد لها من وضع الخطط والاستراتيجيات للابقاء على استمراريتها على ضوء ما يستجد من تطورات في تكنولوجيا المعلومات حتى تتمكن من خلق الميزة التنافسية على المستويين المحلي والعالمي بالإضافة إلى إشباع الرضا لدى عملائها والمحافظة عليها.

3. دعوة المحاسبين الى متابعة تطورات المهنة والتي سوف تكون مهمة في المستقبل لاي شركة أو مكتب تدقيق والتي ستطرأ في المستقبل القريب للبحث عن هوية جديدة وأن تعيد تشكيل نفسها على أسس الاستمرارية حيث إن المهنة حاليا متمسكة ومنغلقة بخدمات التوكيد وعليها أن ترقى بنفسها من هذا الإطار التقليدي للمحاسبة والتدقيق.

4. نتيجة التطور والتسارع المتزايد في تطبيقات التجارة الإلكترونية والتي شكلت تحديا أمام المدققين في ما يسمى بتدقيق الشبكات والتي تعنى بفحص البيانات وتقدم ضماناً للعملاء بأن المدقق أبدى عناية الرجل الحريص تجاه التطبيقات التجارية والإجراءات الرقابية ومن المتوقع أن يمتد ذلك الى بعض الشركات الفلسطينية التي بدأت بتبني تطبيقات التجارة

الإلكترونية وتقديم خدماتها من خلال شبكة الانترنت لذا يوصي الباحث جمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينية بعقد دورات وبرامج تدريبية خاصة بالتجارة الإلكترونية وإجراء البحوث والدراسات في مجال تدقيق خدمة المواقع الشبكية بشكل يحقق الربط بين الجانب النظري والخبرات العملية.

5. على ضوء النتائج التي أفرزتها الدراسة فان الباحث يوصي مكاتب التدقيق الحالية والمستقبلية المعتمدة لتدقيق البنوك التجارية في فلسطين الاهتمام بتعيين متخصصين بتدقيق الأنظمة الإلكترونية تمشيا مع تحديات العصر.

6. اهتمام مكاتب التدقيق الحالية بالأجهزة ومهارات الأفراد كاهتمامها بالبرمجيات لأن الاستثمار فيهما أفضل من الاستثمار في البرمجيات فقط.

7. إعادة إجراء هذه الدراسة بعد فترة زمنية وذلك لمعرفة مدى التغير في آراء مدققي الحسابات في مدى تأثير تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك في تخطيط عملية التدقيق وفي عملية التدقيق ككل.

8. كون هذه الدراسة أجريت على عينة من المدققين المعتمدين لتدقيق البنوك التجارية في فلسطين فان الباحث يوصي بإعادة تطبيق هذه الدراسة على عينة أخرى من المدققين الذين يدققون الشركات والمؤسسات العاملة في القطاعات الأخرى لمقارنة نتائجها مع نتائج هذه

الدراسة وذلك لتحديد الاختلافات في وجهات النظر المتعلقة بتطبيقات التكنولوجيا وأثرها في عملية التدقيق الخارجي.

9. يوصي الباحث بتطبيق النموذج الإحصائي من قبل مدققين الحسابات القانونيين في فلسطين وذلك للتخفيف من مخاطر عدم اكتشاف التلاعب والتضليل في البيانات المالية للبنوك.

10. يوصي الباحث بإجراء دراسة شبيهة على قطاع الصناعة وقطاع التجارة ووضع نموذج آخر ليتم وضع مؤشرات لكل القطاعات تحت تصرف مدقق الحسابات.

المراجـــــــــع

المراجع

المراجع العربية:

- الاتجاهات الحديثة للتحليل المالي والمحاسبي واستخدامها لتطوير المراجعة والفحص الضريبي في مصر، **المحاسب القانوني العربي**، العدد، 43 (أغسطس، 1989)، ص.32.

- اتحاد المحاسبين الدولي 1989، **أدلة التدقيق الدولية** – رقم 12–، تعريب عصام مرعي، ط2، الرياض: مطابع رغدان، ص.141.

- أيوب، ناديا، (2000)، "كفاءة نظم تقنية المعلومات من وجهة نظر المستفيد في المنشأت الصناعية السعودية الصغيرة".**مجلة دراسات في العلوم الإدارية**[1]، المجلد 27، العدد 1، عمان، 2000.

- باسيلي، مكرم عبد المسيح، 2008، "**محاسبة المنشات المالية والبنوك التجارية – رؤية معاصرة**–" كلية التجارة، جامعة المنصورة، المكتبة العصرية، ط4، جمهورية مصر العربية.

- تنتوش، محود قاسم، (2006)، **نظم المعلومات في المحاسبة والمراجعة المهنية – دور الحاسوب في الادارة والتشغيل**–، دار الجيل، بيروت، لبنان.

1

- الججاوي، طلال 2005، تحليل اهمية عناصر الرقابة الداخلية لمراقبي الحسابات: دراسة استكشافية لعينة من مراقبي الحسابات بالعراق، **المجلة العربية للادارة، المجلد السادس والعشرون، العدد الاول**، حزيران، القاهرة، جمهورية مصر العربية.

- الجراح، عصام 2002، "**اثر مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في البنوك التجارية الأردنية على كفاءة الأداء المالي**"، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الجزيرة، السودان، 2002.

- جمعة، حلمي. وخليل عطاالله 2002، معايير التدقيق وتكنولوجيا المعلومات: التطورات الحالية، **مجلة آفاق جديدة، كلية التجارة**، جامعة المنوفية، السنة الرابعة عشر العدد الاول والثاني، 2002، ص ص:276-302.

- جمعة، حلمي. وخنفر، مؤيد راضي 2001، انعكاسات بيئة المعلومات الالكترونية على تقييم المدقق لنظام الرقابة الداخلية، **مجلة آفاق جديدة، مجلة علمية ربع سنوية تصدرها كلية التجارة**، جامعة المنوفية، العدد الثاني والثالث والرابع لعام2001، ص ص:43-73.

- جمعه، احمد حلمي، 1999، **التدقيق الحديث للحسابات** ، دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان، الاردن.

- الحلبي، رياض. القاضي، اياد. وابو زيد،علي 2001، تطبيقات **الحاسوب في المحاسبة،** دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، الاردن.

- خداش، حسام الدين. وصيام، وليد، (2002)، مدى تقبل مدققي الحسابات لاستخدام تكنولوجيا المعلومات في التدقيق" دراسة ميدانية على مكاتب التدقيق الكبرى في الاردن، **مجلة دراسات ، العلوم الادارية،** المجلد30 العدد 2، الجامعة الهاشمية، الزرقاء، الاردن.

- دليل الاتحاد الدولي للمحاسبين 2005، **المعايير الدوليه للمراجعة، ترجمة المجمع العربي للمحاسبين القانونيين،** عمان، الاردن.

- الذنيبات، علي، (2003)، مدى وفاعلية استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق في الأردن" الجامعة الأردنية، **مجلة دراسات، العلوم الإدارية،** المجلد 30، العدد 2، 2003، ص ص:253-268.

- شركس، محمد وجدي، " المراجعة: **المفاهيم والاجراءات في نظم المحاسبة الالكترونية**"، دار السلاسل، الكويت، 1987.

- طاهات، عبدا لرحمن، 2003، "تقييم الإجراءات التحليلية للقوائم المالية للشركات المساهمة العامة في الأردن من وجهة نظر مدققي الحسابات، **رسالة ماجستير**، جامعة آل البيت، المفرق، الأردن.

- عطية، سليمان، 2006، التكنولوجيا والعولمة واثرها على مهنة التدقيق، **مجلة المــدقق**، العدد 65–66 نيسان، عمان، الاردن.

- علي، عبدالوهاب نصر، وشحاته، شحاته السيد، (2003)، **دراسات متقدمة في مراجعــة الحسابات وتكنولوجيا المعلومات**، الدار الجامعية، الاسكندرية، جمهورية مصر العربية.

- الفين ارينز، جيميس لوبك، المراجعة – **مدخل متكامل، مترجم للعربية**، دار المريخ للنشر 2005، السعودية.

- قاسم، عبدالرزاق محمد، 1998، **نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة**، كلية الاقتــصاد، جامعة دمشق.

- القاضي، حسين يوسف، ودحدوح، حسين احمد، (2000)، **تدقيق الحسابات –الاجراءات**، الدار العلمية الدولية ودار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، الاردن.

- لطفي، امين السيد احمد، (2005)، **مراجعة وتدقيق نظم المعلومــات**، الــدار الجامعيــة، الاسكندرية، جمهورية مصر العربية.

- لطفي، امين السيد احمد، 1997، **الاتجاهات الحديثــة فــي المراجعــة والرقابــة علــى الحسابات**، دار النهضة العربية، القاهرة، جمهورية مصر العربية.

- المجمع العربي للمحاسبين القانونين،2001 " **مفاهيم التدقيق المتقدمة** "، مطابع الـــشمس، عمان، الاردن.

- المحاسب القانوني العربي (1995)، **المخاطر في بيئة الحاســب الالـــي**، العـــدد الثـــامن والثمانون، كانون الثاني – شباط–، ص 15، عمان، الاردن.

- محمد، عبدالفتاح محمد، وحماد، طارق عبدالعال، (2000)، **التطبيقات المحاســبية فـــي استخدام الحاسوب**، الدار المجتمعية، الاسكندرية، جمهورية مصر العربية.

- المطيري، عبيد سعد، 2004، **مستقبل مهنة المحاسبة والمراجعة – تحـــديات وقـــضايا معاصرة**، دار المريخ للنشر، الرياض، المملكة العربية السعودية.

- المومني، منذر طلال، (2007)، العوامل والمعوقات المؤثرة على اســـتخدام تكنولوجيـــا المعلومات في تدقيق الحسابات من وجهة نظر مدققي الحسابات في الاردن، **المجلة العربية للادارة**، العدد الاول، يونيو(حزيران)، القاهرة، جمهورية مصر العربية.

- نبيل، مرسي خليل، 1995، **الادارة الاستراتيجية، تكوين وتنفيذ استراتيجيات التنـــافس**، دار المعارف، مكتبة التجارة، جامعة الاسكندرية، 1995.

- الوردات، خلف عبدالله، 2006، **التدقيق الداخلي بين النظرية والتطبيـــق وفقـــا لمعـــايير التدقيق الداخلي الدولية**، ط 1، الوراق للنشر والتوزيع، عمان، الاردن.

المراجع الاجنبية

- Aggawal, R. and Hughes, C.,1996 "Internal control in system development with CASE**", Internal Auditing**, Vol. 53,Winter,pp:26-33.

- Alberecht, W.S.and Albercht, C, C. (2002), Detect and Eliminate Fraud or Suffer the Consequences Root Out Financial Deception, **Journal of Accountancy**, April 2002, pp:30-34.

- Arens, Alvin A., Elder and Beasley, (2006) **Auditing and Assurance services and lnterated Approach**, New Jersey: Prentice hall.

- Arens. A Alvin, Elder .J Randal, Beasley. S Mark, (2008) **Auditing and Assurance services:an lnterated Approach**, 12 Edition, New Jersey: Prentice hall.

- Auditing Practice Committee (1985), **Draft Auditing Guideline: Fraud and Other Irregarities, Accountancy**, July 1985, pp:129-131.

- Banker, R.D, H. chang, and Y. kao.,(2002) "impact of information technology on pubic accounting firm productivity", **journal of information system**, 16, 2 (fall), 2002, pp:209-222.

- Bedard,J.Ettedge,M. and K. Johnstone,.(2003).The effect of training on auditors acceptance of electronic work system, **International Journal of Accounting Information System**,Vol. 4, Issue. 4, PP:227-250.

- Berenson, M.L., and Levine, M.L., (1999) ”**Basic Business Statisties: Concepts and Applications**”. 7th ed., Prentice Hall,1999.

- Bierstaker,James L,Priscilla Buenaby,(2001) The Impact Of Information Technology On The Audit Process:An Assessment State Of The Art And Implications For The Future, **Managerial Auditing Journal**, Bradford. 2001. Vol. 16, pp:159-164.

- Bogges M. scott.1999. Accounting.The Digital Way. Journal of Accountancy. Published by ACBA. May, 1999.

- Carmichael, D.,(1995) "Business risk, Internal control, and audit implication of EDI",**The CPA Journal**, Vol.65, Nov.,1995,pp:56-61.

- Chien-Chih YU: Hung-Chao Yu: and Chi-Chun Chou,(2000) The impact of Electronic Commerce on Auditing Practices: An Auditing Process Model for Evidence Collection and Validation**”. International Journal of Intelligent Systems in Accounting: Finance and Management, Chichester**.Vol. 9. Sep 2000.pp:93-108.

- Cho, S., Lew A.Y., 2000, “Analytical Review Applications among Large Audit Firms in Hong Kong**”, Managerial Auditing Journal,** Vol.15, No.8, PP:431-438.

- Clemons, E.,(1991) "**Evaluatin of strategic investements in information technology**", Communications of the ACM. 34, January), 1991. PP: 24-36.

- Cohen, J. R., Kristnamoorthy, G., and Wright, A. M., 2000, ”Evidence on the Effect of Financial and Non-financial Tends on Analytical Review” “**Auditing: A Journal of Practice & Theory**, Vol. 19, No.1, PP: 50-77.

- Colbert, J, and Bowne, P.,(1996) "A comparison of internal control: Cobit, sac, coso, SAS 55/78 " , **IS Audit and Control Journal**,Vol, 4, 1996,pp:26-35.

- Dehning Bruce, and Theophanis Stratopulos,(2000) "DuPonit analysis of an IT-enabled competitive advantage", **International journal of Accounting Informaton Systems** 3(2000) pp:165-176.

- Dennis, A.,(1997) "Keeping up to speed", **Journal of Accountancy**, October 1997, pp:77-82.

- Fischer, M. J.,(1996) "Realizing the benefits of new technologies source of audit evidence: An nterpretive field study", **Accounting Organizations and Society 21**, (February – April), 1996, pp:219-242.

- Florida Development of Revenue. (2004) “E- Auditing Applied Technology**”,** **http://www.myflorida.com**, U.S.A.

- Foster, G. (1986), **Financial Statement Analysis**, New Jersey: Prentice Hall.

- Glassman, J. K (2003), Another P for Your Pod-Take P/S Ratios as Seriously As You Take P/Es, National Review Online, October 2003 , Retrieved July 19. 2004, retreved From **http: //www. nationalreview. Com /nrof-glassman/glassman2003 10020809.asp.**

- Glover, S. and Romney, M.(1997) **"Software- 20 hot trends "The Internal Auditor**, Vol. 54. August. 1997. Pp:28-35.

- Glover, S. M. ;Jiambalov. J. and Kennedy, J., 2000, "Analytical Procedures and Audit-Planning Decisions", **Auditing: A Journal of Practice & Theory**, Vol. 19, No.2, PP:27-45.

- Grove, H. and Cook, T. (2004), Lessons for Auditors: Quantitative and Qualitative Red Flags, Journal of Forensic Accounting, Vol. V 2004, PP:131-146, Retrieved July 22, 2004 from **http://www. Edwardspub .com / journals/JFA/V-1/131. pdf.**

- Guan, L, Kaminski, k.A..And Wetzel, T.S., (2001), Ratio Analysis-Predictor of Fraud? 2001 annual midyear AAA Auditing Section Conference, Houston, TX, RUTGERS, Retrieved September 16, 2001 from**http://accounting.rutgers.edu/raw\aaa/audit/midyear/01midyear/papers/Kamins** ki. PDF.

- Hitt , I.M., and E. Bryajolfsson,(1997) Information technology and internal firm organization: An exploratory analysis", **Journal of Manaement Information Systems 14**, (Fall), 1997, pp:81-101.

- Hsu Michael,(2003)"How to prepare for an information technology audit", **Community Banker**,Washington,Sep 2003, Vol. 12, Iss. 9.pp:60-66.

- Icovou, C. L;I. Benbasat, and A. S. Dexter,(1995) **“Electronic data interchange and small organizations:Adoption and impact technologe”,** MIS Quarterly 19, Dec,1995, pp:465–485.

- Information Technology Committee,(2002), E_Business and the Accountant**, http://www,ifac.org/taskfore**, march.2002.pp: 1-27.

- Instite of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) (1993) **Audit Automation**, IT Briefing Number 4, Chartech Books, London, 1993, P.5.

- International Federation of Accountants**- IFAC**(2005).

- Julien , Frederick W; Lampe , James C.,(1994)," New standards performance in internal audt**", Bank Accounting & Finance**, Vol. 7, Iss 4, Boston, Summer 1994, pp: 50-55.

- Kamniski, k. A. and wetzal. T. S. (2004), Financial Ratios and Fraud: an Exploratory Study Using Chaos Theory, Journal of Forensic Accounting, Vol. V (2004), pp:147-172, Retrieved July 22, 2004 from **http://www.edwardspub.com/journals/JFA/V-1/147.pdf.**

- Kaplan, Jim,(1995), "An auditors guide to electronic audit resourees" **The Internal Auditor**,Vol. 52, Issue 1, Altamonte Spring, Feb. 1995, pp: 22-32.

- Kauffman, R. J.; J. McAndrews, and Y. Wang,(2000), "Opening the "black box" of network externalities in network adoption', **Information System Resrarch 11**, March, 2000, pp:61-82.

- Knechel, R (2004). The Business Risk Audit: Origins, Challenges and the Role of Research" , University of Florida, Available **http: // www. Ise. ac.uk\collections**.

- Koornhof, C.and DuPlessi, D. (2004).**Financial Statement Fraud: The Opinion of Investors and Lenders on Red Flags, Accountancy.**

- Liang, D, F.Lin.And S.Wu,(2001), "Electronically auditing edp systems with the support of emerging information technologies", **International Journal of Accounting Information Systems 2**, June.2001, pp:130-147.

- Louewers. T. J, Ramsay. R . J, Sinason. D. H, Strawser. J. R, (2007) **Auditing and Assurance services**, Second Edition, New Jersey: Mc Graw-Hill.

- Malhotra, K. M. and Briks, D. F.,(2000), ”**Markting Research: An Applied Approach**”, European Edition, Prentice Hall, 2000.

- Mancuso, A.,(1997), "Auditing Standard Board issues SAS No. 80 " **The CPA Journal**. Vol. 67, March (1997), p. 74.

- Manson, S.; S. McCartney; M. Sherer, and W. A. Wallace,(2001), "Audit automation as control within audit firms", **Accounting, Auditing and Accountability Journal** (14) 1, 2001, pp:109-130.

- Manson S.; S. McCartney, and M, Sherer,(1997),"Audit Automation: The Use of Information Technology in the Planning, Controlling Recording of Audit Work", Edinburgh, **Institute of Chartered Acountant of Scodand**.1997.

- Marsch, H. L,(1991), "SAC is back: the new systems auditability and control report", **Management Accounting**, January1991, pp:57-60.

- Martin.Denys.Vol. 2000, Risk__Assessment When Auditing E-Commerce Activities. **www.itaudit.com.**

- Moore, G, and I. Benbasat,(1991), "Development of an instrument to measure the preceptons of adopting an information technology innovation", **Information Systems Research** 2, Sep., 1991, pp:192-222.

- Moreland, K.,(1997), "SAS 80 amends SAS 31 to address information "technology ', **The Ohio CPA Journal**, July – September, 1997, pp:47-59.

- Moyes, G. D. and Baker, C. R. (2003), Auditors Beliefs about the Fraud Detection Effectiveness of Standard Audit Procedures, Journal of **http://www.edwardspub.com/journals/JFA/IV-1/199 . pdf.**

- Oz, Em,(1998), "**Management Information Systems'**, 1st ed., Course Technology, Cambridgr,1998.

- Pathak, Jagish, (2003), "IT auditing and ekectronic funds transfers", **Internal Auditing**, Volume 18, Issue 5, Boston, Sep/ Oct 2003, pp:28-37.

- Premkumar, G., and M. Roberts,(1999), "Adoption of new information technologies in rural small businesses', Omega: **The International Journal of Management Science 27**, August, 1999, pp:467-484.

- Rezaee, Z. and Aggarwal, R.,(1996)," EDL risk assessment" **The Internal Auditor**, Vol. 53, February (1996), pp:40-44.

- Robert, L. E. Harold,. (2003). Computer-assisted audit tools and techniques: analysis and perspectives**, Managerial Auditing Journal**, Vol. 18, No 9, pp:725-731.

- Robertson, J. C, and Louwers, T. J.,(1999), ”**Auditing**”, 9th ed., Irwin McGraw –Hill, Burr RIL,1999.

- Soltani, Bahram, (2007). **Auditing an lnternational Approach**, 1th, New Jersey: Prentice hall.

- Tiittanen, A. (2001). The Role of User Support Services in Modern Auditing (Online), Available: **http: // hsb. baylor. edu\ ramsower\ ais .ac.97\ papers\tiittan.htm.**

- Tuker, George, (2000) ”Information Technology and The Audit“ Journal of Accountancy,Vol 192**.** **http://ww.Fingarticles.com**.

- Venkatesh, V, :M. Morris, G, Davis; and F. Davis,(2003), **"User acceptance of information technology:Toward a unified view**" MIS Quarteriy 27, Sep., 2003, pp:425-478.

الملاحـــــــق

ملحق رقم "1"

البنوك التجارية في فلسطين

ملحق رقم "1"
البنوك التجارية في فلسطين

بنك فلسطين م.ع.م
بنك القدس للتنمية والاستثمار
بنك فلسطين الدولي
بنك الاقصى الاسلامي
بنك الاردن
بنك الاسكان للتجارة والتمويل
البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي
البنك التجاري الفلسطيني
بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة
البنك الاسلامي العربي
بنك القاهرة عمان
البنك التجاري الاردني
بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
بنك HSBC للشرق الاوسط المحدود
بنك الاستثمار الفلسطيني
البنك الاسلامي العربي
البنك العربي
البنك الاهلي الاردني
البنك الاردني الكويتي
البنك العقاري المصري العربي

المصدر:سلطة النقد الفلسطينية كتاب رقم (د4-1726\02\2008 تاريخ 25\2\2008

ملحق رقم "**2**"

استبانة الدراسة

ملحق رقم "2"

استبانة الدراسة

بسم الله الرحمن الرحيم

فلسطين في ....

حضرة الزميل .... المحترم

تحية طيبة، وبعد،

يرجى التكرم بمساعدة الزميل محمد راشد احمد الشيخ، احد طلبة الـدكتوراه فـي قـسم المحاسبة بكلية العلوم الإدارية والمالية العليا في جامعة عمان العربية للدراسات العليا، وذلـك بالإجابة على الاستبانة المرفقة.

آملين بكم التعاون لما عهدناه فيكم من الحرص على مؤازرة الأبحاث العلمية، والتي تؤدي إلى رفع مستوى مهنة المحاسبة والتدقيق في فلسطين.

وتفضلـوا بقبـول فائـق الاحتـرام،

رئيس جمعية مدققي الحسابات الفلسطينيين

الحاج أكرم حسونة

حضرة السيد ....المحترم

تحية طيبة،

يقوم الطالب محمد راشد احمد الشيخ طالب الدكتوراه في قسم المحاسبة بكلية العلوم الإدارية والمالية العليا في جامعة عمان العربية للدراسات العليا بدراسة موضوع اثر تكنولوجيا المعلومات على تخطيط عملية تدقيق البنوك التجارية في فلسطين.

وحيث أننا نعهد بكم الاستعداد الكامل لتشجيع البحث العلمي لما له من دور مهم في تطوير أعمال المؤسسات المختلفة في فلسطين، جئنا آملين التفضل بتقديم التسهيلات الممكنة للطالب المذكور، علماً بأن أية معلومات يحصل عليها ستكون موضع ثقة وكتمان بحيث لن تناقش إلا بشكل عام مجرد وفي المحيط الأكاديمي للبحث.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

المشرف

الأستاذ الدكتور

مكرم باسيلي

بسم الله الرحمن الرحيم

يسعى الباحث في هذا البحث إلى دراسة موضوع أثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين، وذلك استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الدكتوراه فلسفة في المحاسبة.

وحيث أننا نعهد بكم الاهتمام والاستعداد الدائمين لمؤازرة الأبحاث العلميـة التـي تخـدم وتطور مجتمعنا، فإننا كلنا أمل أن نجد التعاون المطلق منا من خلال الاهتمام والإجابة الدقيقة على الأسئلة المحتواة في هذه الاستبانة.

إن حرصنا على تقييم المعلومات الكافية والمطلوبة بدقة وموضوعية سيؤدي بلا شك إلـى تقييم وإنجاز أفضل لموضوع البحث، وبالتالي مساعدة الباحث في تحقيـق أهـداف دراسـته والخروج بتوصيات لوضع الحلول وتطوير الحلول المناسبة وتطوير عملية التدقيق في واقعنا الفلسطيني.

ونعدكم ونتعهد لكم أن تعامل إجاباتكم بسرية تامة وان لا تستخدم إلا لأغـراض البحـث العلمي فقط

شاكرين لكم تعاونكم وتجاوبكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

الباحث

محمد راشد احمد

القسم الأول:- المعلومات العامة

1. اسم مكتب التدقيق..

2. تصنيف (حجم) شركة التدقيق:

( ) محلي ( )إقليمي ( )عالمي

3. التأهيل المهني:

CPA CFA CMA CIA PCPA

4. الوظيفة الحالية في مكتب التدقيق:

أ. مشرف عمليات ب. مدير تدقيق ج. مساعد مدير تدقيق

د. مدقق رئيسي ه. مشرف تدقيق و. مدقق أنظمة

ز. مساعد مدقق خ. أخرى............

5. مدة العمل في مكتب التدقيق الحالي:

أ. اقل من سنة واحدة ب. من 1 سنة إلى اقل من 3 سنوات

ج. من 3 سنوات إلى اقل من 5 سنوات د.من 5 سنوات إلى اقل من 15 سنة

ه. من 8 سنوات إلى اقل من 12 سنة و. من 12 سنة إلى اقل من 15 سنة

ز. من 15 سنة فأكثر

6. العمر:

أ. من 20سنة إلى اقل من 25 سنة ب. من 25 سنة إلى اقل من 30 سنة

ج. من 30سنة إلى اقل من 35 سنة د. من 53 سنة إلى اقل من 40 سنة

ه. من 40 سنة إلى اقل من 45 سنة و. من 45 سنة إلى اقل من 50 سنة

ز. من 50 إلى اقل من 55 سنة ح. من 55 سنة فأكثر

7. التخصص الأكاديمي:

أ. محاسبة ب. علوم حاسب ج. علوم إدارية د. أخرى.....

8. التحصيل الأكاديمي:

أ.دبلوم كليات مجتمع ب. بكالوريوس ج. دبلوم عالي د. ماجستير ه. دكتوراه

9. سنوات الخبرة في مجال التدقيق:

أ. اقل من 3 سنوات ب. من 3 سنوات إلى اقل من 5 سنوات

ج. من 5 سنوات إلى اقل من 10 سنوات د. من 10 سنوات إلى اقل من 15 سنوات

ه. من 15 سنة إلى اقل من 20 سنة و. من 20 سنة فأكثر

10. سنوات الخبرة كمدقق لأنظمة تكنولوجيا المعلومات:

أ. اقل من 3 سنوات ب. من 3 سنوات إلى اقل من 5 سنوات

ج. من 5 سنوات إلى اقل من 10سنوات د. من 10 سنوات إلى اقل من 15سنة

ه. من 15 سنة إلى اقل من 20 سنة و. من 20 سنة فأكثر

11. هل سبق وان شاركت في عملية تدقيق لبنك:

( ) نعم ( )لا

القسم الثاني:- مستوى تكنولوجيا المعلومات في البنوك:

يهدف هذا القسم إلى بيان اثر تكنولوجيا المعلومات المستخدم في البنك(البنوك) الذي تقومون بتدقيق حساباته في تسيير نشاطاته وعملياته المختلفة، الرجاء بيان مدى موافقتكم أو عدم موافقتكم مع كل من العبارات التالية بوضع إشارة (X) في الخانة المناسبة.وفي حال تدقيقكم لأكثر من بنك أرجو أن تعكس إجاباتكم واقع البنك الأكثر تعاملا معه.

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	يستخدم البنك أنظمة معلومات مترابطة تمكن من المعالجة الآلية للمعلومات (Straight Theory Processing)					
2	يتم استخدام أنظمة قواعد البيانات لاستخراج المعلومات الإدارية والتقارير في البنك					
3	يستخدم البنك أنظمة تخزين المعلومات لإجراء التحاليل وإدارة المخاطر ووضع السياسات التسويقية(Data Warehouse)					
4	يستخدم البنك لغة تقارير الأعمال الممتدة Extensible business reporting language (XBRL)					
5	يوفر البنك برمجيات (Firewall) لحماية شبكاته المختلفة من الاختراق					
6	جميع فروع البنك مرتبطة مع المركز الرئيسي بصورة مباشرة (On Line)					
7	تتيح الأجهزة الرئيسية في البنك تقديم الخدمات الالكترونية المصرفية على مدار الساعة					
8	يوفر البنك خدمات البنك الناطق (Phone Banking) للعملاء طوال الوقت					
9	يوفر البنك خدمات البنك الخلوي (Mobile Banking) للعملاء طوال الوقت					
10	يوفر البنك خدماته المصرفية من خلال شبكة الانترنت (Internet Banking) طوال الوقت					
11	يوفر البنك مركز خدمة هاتفية (Call Recording)					
12	يوفر البنك خدمة الرسائل اللحظية Instant messaging					
13	يستخدم البنك المساعدات الشخصية الرقمية					

	(Personal digital assistants (PDAs)					
14	يستخدم البنك شبكات التحكم عن بعد Remote network assess					
15	يستخدم البنك الشبكات اللاسلكية Wireless network					
16	يستخدم البنك التواقيع الرقمية/الالكترونية (Electronic Signature) في إجراء معاملاته المصرفية					
17	يتوفر لدى البنك أنظمة وخطوط اتصال ومواقع بديلة لأنظمته العاملة (Disaster Recovery) لاستخدامها في حالات الطوارىء والكوارث					
18	البنك عضو في شبكة سوفيت العالمية لتعاملاته المالية(SWIFT)					
19	يوجد في البنك دائرة نظم معلومات متخصصة وبمستوى عالي من التقنية					
20	البنك يقوم باستمرار بالتجديد فيما يتعلق بتبني تكنولوجيا المعلومات وتطوير قدرات ومهارات الأفراد العاملين لديه					

القسم الثالث:اثر تكنولوجيا المعلومات في مكاتب التدقيق:

يهدف هذا القسم إلى بيان اثر تكنولوجيا المعلومات المستخدم في مكاتبكم لتسيير النشاطات وعمليات التدقيق، الرجاء بيان موافقتكم أو عدم موافقتكم مع كل من العبارات التالية بوضع إشارة (X) في الخانة المناسبة.

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
21	في عملية التدقيق الخارجية يستخدم مكتبنا أجهزة حاسوب وتجهيزاتها بشكل كبير ومتطور					
22	يتوفر لكل مدقق جهاز حاسوب حديث خاص به					
23	يستخدم مكتبنا شبكة معلومات مترابطة					
24	يتم استخدام أنظمة قواعد البيانات لاستخراج المعلومات الإدارية والتقارير في مكتبنا					
25	تستخدم شبكة الانترنت والبريد الالكتروني في مكتبنا للاتصال مع العملاء والحصول على المعلومات					
26	اقوم باستخدام برمجيات التدقيق العامة					

	المتوفرة في مكتبنا					
27	يقوم مكتبنا بتصميم وتجهيز برمجيات تدقيق خاصة به					
28	يتم تحديث أجهزة الحاسوب وتجهيزاتها باستمرار في مكتبنا باخر التطورات في تكنولوجيا المعلومات					
29	يتم تحديث البرمجيات باستمرار في مكتبتنا لتواكب آخر التطورات المتعلقة بالتدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات					
30	تعمل أدارتنا دائما على تطوير قدرات المدققين المعرفية المتعلقة بتكنولوجيا الملومات من خلال التدريب والتعليم المستمر					
31	يتوفر في مكتبنا خبراء متخصصون في مجال أنظمة تكنولوجيا المعلومات					
32	يقوم مكتبنا بالاستعانة بخبراء خارجيين متخصصين في مجال أنظمة تكنولوجيا المعلومات					
33	يستخدم مكتبنا اختبار العمليات المباشر On-Line للعملاء					
34	يوجد لدينا موقع خاص على شبكة الانترنت					
35	يستخدم مكتبنا طريقة التدقيق المبني على المخاطر					
	الأساليب التي يتم استخدامها من قبلكم عند التدقيق من خلال الحاسوب:					
36	البيانات الاختبارية Data Test Approach					
37	شبكة الاختبارات المتكاملة Integrated Test Facility					
38	الملف الاختباري المندمج مع نظام المعالجة Test File with Processing System					
39	المعالجة المتزامنة Concurrent Processing					
40	التأشير والتتبعTagging and Tracing					
41	تكثيف الفحص عند نقاط اتخاذ القرارMapping					

42	المحاكـــــاة المتوازنــــــة Parallel Simulation					
43	البـــرامج الخاضـــعة لرقابـــة المـــدقق Controlled Programs					
44	اختبار كود ترميز) البرنامج Program Code Checking					

القسم الرابع: مرحلة التخطيط لعملية التدقيق في البنوك:

يهدف هذا القسم لبيان الإجراءات التي تقومون بها عند التخطيط لعملية تدقيق البنوك التي تتعاملون معها، الرجـــاء بيان مدى موافقتكم أو عدم موافقتكم مع كل من العبارات التالية بوضع إشارة (X) في الخانة المناسبة.

في حال تدقيقكم لأكثر من بنك أرجو أن تعكس إجاباتكم واقع البنك الأكثر تعاملا معه.

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
أولا:قبول العميل والتمهيد للتخطيط:						
45	يقوم المكتب بتقييم العميل المحتمل قبـــل قبول المهمـــة ضـــمن مجموعـــة مـــن الإجراءات					
46	من إجـــراءات المكتـــب لتقيـــيم العميـــل المحتمل مراجعـــة المعلومـــات الماليـــة المتوفرة كالتقارير الـــسنوية والبيانـــات المالية الدوريـــة والتـــصريح الـــضريبي للدخل					
47	من إجـــراءات المكتـــب لتقيـــيم العميـــل المحتمل الاستفسار من أطراف مـــستقلة حول معلومات تساعد في تقييمه وأدارته					
48	من إجـــراءات المكتـــب لتقيـــيم العميـــل المحتمل الاستفسار من المـــدقق الـــسابق حول المواضيع الخاصة باستقامة الإدارة، أسباب تغير المدقق وأية أمور أخرى					
49	من إجـــراءات المكتـــب لتقيـــيم العميـــل المحتمل تقييم مستوى التقنية المـــستخدمة في البنك لتقرير قبوله كعميل جديد					
50	من إجراءات قبول العميل تقييم الحاجـــة لمتخصصين خارجيين بمجال تكنولوجيـــا المعلومات والذي يجب الاســـتعانة بهـــم نظرا للحاجة إلى المعرفة المتخصصة					
51	من إجراءات قبول العميل المحتمل التأكد من انسجام مهمة التدقيق المحتملـــة مـــع					

					نطـــاق الممارســـة ومعـــايير المكتـــب واستقلاليته	
					التأكد من أن قبول العميــل المحتمــل لا يتعارض مع أخلاقيات المهنة	52
					يقوم المكتب بمراجعـــة تقيـــيم العمـــلاء الحاليين لتحديد استمرارية العلاقة معهم	53
					يوجد شخص في المكتب مسئول عن تقييم المعلومات المجمعة عن العميل المحتمــل أو الحالي واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه	54
					ثانيا: الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة	
					ضرورة فهم ومعرفة نشاط ومجال العمل الخاص بالعميل (البنك) بهـــدف تحديـــد متطلبات المحاسبة التي يجب على المدقق أن يلم بها	55
					ضرورة فهم ومعرفة نشاط ومجال العمل الخاص بالعميل (البنك) بهـــدف التحديـــد الأولي لمخاطر التدقيق (مخاطر الرقابـــة ومخاطر الملازمة ومخاطر الاكتشاف)	56
					الإطلاع على التجهيزات الخاصة بالعميل (البنك) للحصول على فهم لأنشطة العميل وعمليات التشغيل لديه ضروري جدا	57
					تقييم الحاجـــة لمتخصـــصين خـــارجيين بمجال تكنولوجيا المعلومات والذي يجب الاستعانة بهم نظرا للحاجة إلى المعرفـــة المتخصصة	58
					الحصول على معلومات عن الالتزامـــات القانونية للبنك واختيار العقود المبرمة مع الجهات المقدمـــة لخـــدمات تكنولوجيـــا المعلومات	59
					مقارنة المعلومات المالية للعميل المحتمل مع الصناعة التي ينتمي إليها	60
					يقوم المدير بالرقابة على مـــدى انـــسجام الإجراءات والقرارات التي تم التوصـــل إليها مع سياســـات وإجـــراءات المكتـــب الخاصة بقبول واستمرار العملاء	61
					ضرورة أن يتضمن كتاب التكليف شروط تعاقد تشير إلـــى جوانـــب تـــدقيق نظـــم	62

					تكنولوجيا المعلومات بشكل تفصيلي	
ثالثا: تقييم خطر الأعمال للعميل						
					يجب على المدقق تضمين خطر الأعمال عند تخطيط عملية التدقيق الخارجي	63
					أن لدرجة اعتماد المستخدمين الخارجيين على القوائم المالية اثر كبير على خطـــر الأعمال	64
					أن حجم العميل وكبر عملياته التشغيلية له تأثير على خطر الأعمال	65
					احتمال وجود صعوبات مالية لدى العميل بعد إصدار تقرير التدقيق تؤثر على تقييم المدقق لخطر الأعمال	66
					أن لأمانة الإدارة علاقة وثيقة بتقييم خطر الأعمال	67
					من المؤشرات لارتفاع خطـــر الأعمـــال والتي يجب على المدقق آخذها بالاعتبار الانخفاض السريع بالأربـــاح أو زيـــادة الخسائر لعدة سنوات	68
					ضرورة تقدير إمكانية الاستمرارية للعميل	69
رابعا: أداء الإجراءات التحليلية الأولية						
					تنفيذ الإجراءات التحليلية الأولية تعتبـــر أساسية في مرحلة التخطيط	70
					فهم مجال عمل العميل والنـــشاط الـــذي يعمل به من خلال إجراء النسب الماليـــة الرئيسية ومقارنتها مع متوسطات النشاط الذي يعمل فيه	71
					تقدير إمكانية استمرارية العميل من خلال احتساب نسب الدين إلـــى حـــق الملكيـــة ومقارنتها مع السنوات السابقة	72
					الإشارة إلى التحريفات المحتملـــة وذلـــك بمقارنة المصاريف مع السنوات الـــسابقة والبحث عن التقلبات الكبرى	73
					الآخذ بالاعتبار استخدام العميل لتكنولوجيا المعلومات عند أنجاز وتنفيذ الإجـــراءات التحليلية Analytical Procedures	74
					نتيجة قيامك بمقارنة النسب المالية الحالية مع نفس النسب الخاصة بالفترات السابقة	75

	فانك تقوم بوضع تصورات أو توقعات عن مقدرة الشركة مثلا على الاستمرار أو تحقيق الأرباح أو توقع المشاكل التي قد تواجهها الشركة في المستقبل.					
76	تقوم بمقارنة النسب المالية التي توصلت إليها مع نسب الصناعة المماثلة لمعرفة مدى الانحراف عنها والاستفسار عن أسبابها.					
77	اختيار فريق تدقيق مؤهل ويتوفر لديه التدريب الملائم والمهارة فيما يختص بتكنولوجيا المعلومات مهم جدا					

خامسا: وضح حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي						
78	صافي الدخل قبل الضريبة يعد من أكثر الأسس أهمية لتقرير ما الذي يعد جوهريا					
79	المخالفات تعكس أمانة الإدارة ومدى الاعتماد عليها تعتبر إجراء مناسب للحكم على الأهمية النسبية					
80	التحريفات التي تؤثر على اتجاه الأرباح تعتبر تحريفات جوهرية ولها أهمية نسبية كبيرة					
81	العواقب المحتمل ظهورها نتيجة الالتزامات التعاقدية تؤثر على الحكم للأهمية النسبية					
82	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله فحص القوائم المالية بما في ذلك الملاحظات					
83	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله قراءة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة لتحديد الخطط المستقبلية					
84	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله مناقشة خطط التمويل مع الإدارة					
85	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله استخدام النسب المالية والإجراءات التحليلية					

	الأخرى لتحليل القوائم المالية وتحديد وجود صعوبات					
86	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله تحديد طبيعة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة من خلال فحص القوائم الخاصة بالتدفقات النقدية التاريخية والمتوقعة					
87	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي طبيعة عمل العميل					
88	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي أمانة الإدارة					
89	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي دافعية العميل					
90	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي نتائج عمليات التدقيق السابقة					
91	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي عملية التدقيق الجديدة مقابل عملية التدقيق المتكررة					
92	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي الأطراف المرتبطة					
93	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي العمليات المالية غير الروتينية					
94	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي إمكانية حدوث اختلاسات					
95	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي تركيبة المجتمع					
سادسا: فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية						
	1) الآخذ بالاعتبار استخدام العميل لتكنولوجيا المعلومات عند					
96	إنجاز اختبارات الرقابة Test of Control					
97	تقدير المخاطر Risk Assessment يتم					

	التخطيط لتخفيض المستوى المقدر من مخاطر الرقابة في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات					
98	إنجاز الاختبارات الجوهرية Substantive Tests للعمليات					
99	إنجاز وتنفيذ الإجراءات التحليلية Analytical Procedures					
100	إنجاز الاختبارات التفصيلية للأرصدة					
101	تقدير احتمال التحريفات Misstatement في القوائم المالية					
	2) لتقييم أنظمة الرقابة العامة لدى العميل يتم					
102	فحص تنظيم عمل إدارة تشغيل البيانات المحاسبية الكترونياEDP					
102	فحص ضوابط المكونات المادية (الأجهزة) Hardware					
103	فحص المكونات غير المادية(البرامج) Softwareللحاسب					
104	فحص الضوابط لمنع الوصول المباشر للحاسب أو البيانات والملفات					
105	التأكد من القيام بالتوثيق المناسب ضمن ضوابط تطوير وتوثيق النظام الالكتروني					
106	تجزئة المسؤوليات المتعلقة بتصميم الأنظمة وبرمجة التشغيل والإشراف عليها					
107	التأكد من كشف التغيرات غير المصرح بها في البرامج من خلال وجود كلمة سر Password لحماية الملفات					
108	وجود إجراءات للتسجيل والتفتيش على محاولات الدخول إلى الملفات غير المصرح بها Unauthorized Access					
109	سلامة الملفات الارتياطية Back up files بالإضافة إلى الحماية المادية للملفات					
110	التأكد من كشف الأخطاء التي قد تقع أثناء تنفيذ البرامج					
111	التأكد من أن التغيرات التي أجريت على البرامج قد تم فحصها بدرجة كافية وتم					

	توثيقها					
112	التأكد من منع التعديلات غير المصرح بها في ملفات البيانات					
113	التأكد من أن البرامج قد تم وضعها بطريقة مناسبة وتم الالتزام بها					
114	التأكد من استمرارية العمليات وذلك بوجود الإجراءات الاحتياطية العامة مثل ترتيبات استخدام إجراءات التشغيل اليدوي، وحماية المعدات من الحريق والمشاكل الأخرى، وإجراءات استرجاع البيانات في حالات الطوارىء والكوارث					
115	التأكد من أن الهيكل التنظيمي لقسم نظام المعلومات يضع حدود واضحة للسلطة والمسؤولية، وفصل الوظائف، والتحديد الدقيق للواجبات، بالنسبة لكل موظف ضمن القسم الواحد					
	3) لتقييم أنظمة الرقابة التطبيقية لدى العميل يتم					
116	التأكد من أن البيانات المدخلة كاملة وصحيحة					
117	التأكد من أن البيانات المدخلة قد تم التصريح بها بطريقة صحيحة وسليمة					
118	التأكد من أن البيانات لم تفقد، أو تخفى أو تمت الإضافة إليها، أو تم تغيرها بأي طريقة من الطرق					
119	الرقابة التطبيقية على المدخلات تتضمن الرقابة على المستخدم					
120	اختبار التحري من دقة الرقم بغرض اكتشاف الأخطاء التي تحصل في نسخ رمز المرجع المحاسبي					
121	اختبار المجاميع المختلطة Hash Total الذي هو عبارة عن تجميع بنود ذات أهمية ضئيلة في الاحتساب					
122	القيام باختبارات الشكل format checks للتأكد من اكتمال كل حقل من حقول البيانات					
123	اختبار المجاميع الرقابية					

					اختبـــار معقوليـــة Reasonableness المعلومات الخاصة بحقل معين عن طريق مقارنتها بمدى معروف سبق تحديد حـده الأعلى وحده الأدنى	124
					اختبار صحة الحقل (أو) مكونات الحقل	125
					اختبار صحة الترميز أو الترقيم	126
					اختبار صحة العمليات	127
					مقارنة المجاميع الرقابية للمخرجات مـع المجاميع الرقابية للمدخلات	128
					الاطلاع على المخرجات واختبارها عـن طريق مقارنتها مع المـستندات الأصـلية المؤيدة للعمليات	129
					يتم فحص أنواع الرقابة الالكترونية لـدى البنك لتحديد فيما إذا كانت تؤدي وظائفها كما هو مطلوب منها	130
					يتم فحص أنواع الرقابه الالكترونية لتحديد فيما إذا كانت مستمرة فـي أداء وظيفتهـا بفعالية خلال فترة التدقيق	131
					4) استخدام التقنيات المساعدة في تدقيق الحاسب (CAATs) بهدف	
					تقييم مخاطر التحريف	132
					تحديد قيود اليومية والتـسويات الأخـرى التي يجب فحصها	133
					فحص الدقة للملفات الالكترونية	134
					إعادة تنفيذ المعالجة للحسابات	135
					اختبار عينة العمليات من الملفات الرئيسية	136
					تصنيف العمليات وفقا لخصائص معينة	137
					فحص قيود اليومية جميعها بدلا من العينة	138
					الحصول على أدلة إثبات حـول فعاليـة الرقابة	139
سابعا: جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف						
					الآخذ بالاعتبار استخدام العميل لتكنولوجيا المعلومات عند تقدير احتمال التحريفـات Misstatement في القوائم المالية	140
					هل يمكن لأدوات التحليل المالي أن يفضل استخدامها لاكتشاف المؤشرات التحذيرية للاحتيال والتضليل ؟	141

					هل يمكن استخدام التكنولوجيا الحديثة لدعم عملية اكتشاف التضليل ؟	142
					هل وجود متطلب مهني يلزم إدارة المشروع أو مدقق الحسابات بإبداء الرأي حول نظم الرقابة الداخلية يمنع التضليل في القوائم المالية ؟	143
					هل يعتمد مدققو الحسابات على نظم الرقابة الداخلية في حال وجود مؤشرات لمخاطر الاحتيال والتضليل ؟	144
					هل من الملائم إجراء تقييم منفصل لخطر الاحتيال والتضليل؟	145
ثامنا: وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق						
					لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم تحديث وتقييم ممارسة المدقق السابقة مع الوحدة الاقتصادية	146
					لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم الاستفسار من أفراد العميل	147
					لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم قراءة كتيبات استخدام النظام والسياسة لدى العميل	148
					لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم فحص المستندات والسجلات	149
					لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم ملاحظة الأنشطة والعمليات التشغيلية بالوحدة الاقتصادية	150
					يتم الاستفسار من الأفراد الملائمين لدى العميل كنوع من الاختبارات المتعلقة بالرقابة	151
					يتم اختبار الأخطاء أو المخالفات النقدية التي تؤثر بشكل مباشر في أرصدة القوائم المالية، بأنواعها الثلاثة(الاختبارات الأساسية للعمليات، الإجراءات التحليلية، الاختبارات التفصيلية للأرصدة).	152

ملحق رقم "3"

نموذج التحليل المالي

ملحق رقم "3"

نموذج التحليل المالي

خطوات تصميم النموذج الاحصائي

اولاً: حصر الاصول المتداولة الاخرى والمطلوبات المتداولة الاخرى للسنوات 2007،2006 من الميزانيات المنشورة في جريدة القدس وحسب الاعداد المبينة في المصدر.

الجدول 48\ أ

الاصول المتداولة الاخرى ومجموع الاصول والمطلوبات المتداولة الاخرى ومجموع المطلوبات للاعوام 2007،2006

اسم البنك	الاصول المتداولة الاخرى2006	مجموع الاصول2006	المطلوبات المتداولة الاخرى 2006	مجموع المطلوبات 2006
البنك التجاري الفلسطيني	2041404	79849447	1723177	79849447
بنك الاستثمار الفلسطيني	2795050	208178070	5645772	208178070
بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة	620479	42706513	1018859	42706513
البنك التجاري الاردني	714486	27076209	309090	27076209
البنك العربي الفلسطيني للاستثمار	546901	14107898	170575	13595882
بنك HSBC للشرق الاوسط المحدود	112688	21610108	147747	21610108
البنك العربي–ادارة وفروع فلسطين	24186463	142605550	20490529	1426205550
بنك الاردن	7008790	340924693	2988589	340924693
البنك الاهلي الاردني	3416495	112267428	2696556	112267428
البنك الاسلامي العربي	2213038	219192649	3743113	219192649
بنك القدس للتنمية والاستثمار	3928858	148190194	1012176	148190194
بنك القاهرة عمان	9002167	444383970	8065127	444383970
بنك الاتحاد للادخار والاستثمار	5304581	27482052	233866	27482052
مجموعة البنك العربي	1085760000	32465403000	802908000	32465403000
البنك الاردني الكويتي	510430	25395704	97572	25395704
البنك الاسلامي العربي	6228849	172277075	4630049	172277075
بنك فلسطين م.ع.م	6102652	602555348	11515054	602555348

الجدول 48ا ب

الاصول المتداولة الاخرى ومجموع الاصول والمطلوبات المتداولة الاخرى ومجموع المطلوبات للاعوام 2007،2006

اسم البنك	الاصول المتداولة الاخرى 2007	مجموع الاصول 2007	المطلوبات المتداولة الاخرى 2007	مجموع المطلوبات 2007
البنك التجاري الفلسطيني	1993684	88743528	1616223	88743528
بنك الاستثمار الفلسطيني	3501759	251482925	5604924	251482925
بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة	3110048	91840738	908086	91840738
البنك التجاري الاردني	957918	44243740	203358	44243740
البنك العربي الفلسطيني للاستثمار	508486	14561235	151244	14088214
بنك HSBC للشرق الاوسط المحدود	75272	22624314	152317	23624314
البنك العربي-ادارة وفروع فلسطين	24244059	1661305210	33702223	1661305210
بنك الاردن	5556658	382694021	3427580	382694021
البنك الاهلي الاردني	8003860	134923087	5310080	134923087
البنك الاسلامي العربي	2811556	301647607	5031800	301647607
بنك القدس للتنمية والاستثمار	4361178	251451548	1306471	251451548
بنك القاهرة عمان	10354914	475894489	10975435	475894489
بنك الاتحاد للادخار والاستثمار	91299	25000729	699945	25000729
مجموعة البنك العربي	624663000	38333304000	740604000	38333304000
البنك الاردني الكويتي	371078	39686135	165299	39686135
البنك الاسلامي العربي	12853475	232823986	9304181	23282398
بنك فلسطين م.ع.م	5458588	847650800	8657315	847650800

المصدر:جريدةالقدس،الاعداد13873، 13911، 13898، 13837، 13899، 13894، 13867، 13912، 13901، 13888، 13884، 13887، 13886، 1388

ثانياً: احتساب نسبة الاصول المتداولة الاخرى الى مجموع الاصول للعام 2006 والعام 2007 ثم ايجاد متوسط هذه النسبة للحصول على المتغير X ، واحتساب نسبة المطلوبات المتداولة الاخرى الى مجموع المطلوبات للعام 2006 والعام 2007 ثم ايجاد متوسط النسبة للحصول على المتغير Y، وبالاعتماد على نسب صناعة الخدمات لهاتين النسبتين (حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية) يتم الحصول على المتغيرين Yi،Xi من اجل ايجاد المعامل Zi ، وكذلك لايجاد معامل الارتباط المطلوب كشرط من شروط اعتماد النماذج كما وسبق الاشارة اليه في

الفصل الثالث ، ويبين الجدول 49 الخطوات الحسابية التي اجريت للوصول الى النتائج المطلوبة.

الجدول 49\ أ

ايجاد المتغيرات Xi, Yi, x ,y, وايجاد قيمة المعامل Zi

اسم البنك	نسبة الاصول المتداولة الاخرى 2006	نسبة الاصول المتداولة الاخرى 2007	(1) متوسط النسبة X	(2) نسبة الصناعة	Xi 1-2\2	نسبة المطلوبات المتداولة الاخرى 2006	نسبة المطلوبات المتداولة الاخرى 2007
البنك التجاري الفلسطيني	2.56	2.25	2.41	3.475	031	2.16	1.82
بنك الاستثمار الفلسطيني	1.34	1.39	1.37	3.475	0.60	2.71	2.23
الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة	1.47	3.39	2.43	3.475	0.30	2.39	0.99
البنك التجاري الاردني	2.64	2.17	2.41	3.475	0.31	1.14	0.46
البنك العربي الفلسطيني للاستثمار	3.88	3.49	3.69	3.475	0.06	1.25	1.07
zHSBC للشرق الاوسط المحدود	0.52	0.33	043	3.475	0.88	0.68	0.64
البنك العربي-ادارة وفروع فلسطين	1.70	1.46	1.58	3.475	0.55	1.44	2.03
بنك الاردن	2.06	1.45	1.76	3.475	0.49	0.88	0.90
البنك الاهلي الاردني	3.04	5.93	4.49	3.475	0.29	2.40	3.94
البنك الاسلامي العربي	1.01	0.93	0.97	3.475	0.72	1.71	1.67
بنك القدس للتنمية والاستثمار	2.65	1.73	2.19	3.475	0.37	0.68	0.52
بنك القاهرة عمان	2.03	2.18	2.11	3.475	0.39	1.81	2.31
بنك الاتحاد للادخار والاستثمار	19.30	0.37	9.84	3.475	1.83	0.85	2.80
مجموعة البنك العربي	3.34	1.63	2.49	3.475	0.28	2.47	1.93
البنك الاردني الكويتي	2.01	0.94	1.48	3.475	0.57	0.38	0.42
البنك الاسلامي العربي	3.62	5.52	4.57	3.475	0.32	2.69	39.69
بنك فلسطين م.ع.م	1.01	0.64	0.83	3.475	0.76	1.91	1.02
المجاميع			45.37		9.03		

الجدول 49\ ب

ايجاد المتغيرات Xi, Yi, x ,y, وايجاد قيمة المعامل Zi

Zi	Y^2	x^2	Xy	Yi 3-4\4	(4) نسبة الصناعة	(3) متوسط النسبة Yi	اسم البنك
0.75288	3.5344	5.808	4.795	0.69	6.45	1.99	البنك التجاري الفلسطيني
1.07310	6.1009	1.932	3.433	0.62	6.45	2.47	بنك الاستثمار الفلسطيني
0.77520	2.8561	5.904	4.106	0.74	6.45	1.69	ك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة
0.87543	0.6400	5.808	1.928	0.88	6.45	0.80	البنك التجاري الاردني
0.58848	1.3456	13.616	4.280	0.82	6.45	1.16	البنك العربي الفلسطيني للاستثمار
1.45434	0.4356	0.435	0.283	0.90	6.45	0.66	بنك zHSBC للشرق الاوسط المحدود
1.01700	3.0102	3.010	2.741	0.73	6.45	1.735	البنك العربي-ادارة وفروع فلسطين
1.04127	0.7921	3.097	1.566	0.86	6.45	0.89	بنك الاردن
0.61692	10.0489	20.160	14.233	0.51	6.45	3.17	البنك الاهلي الاردني
1.19226	2.8561	0.940	1.639	0.74	6.45	1.69	البنك الاسلامي العربي
0.95436	0.3600	4.796	1.314	0.91	6.45	0.60	بنك القدس للتنمية والاستثمار
0.83232	4.2436	4.452	4.346	0.69	6.45	2.06	بنك القاهرة عمان
2.28159	3.3306	96.825	17.958	0.72	6.45	1.825	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
0.70374	4.8400	6.200	5.478	0.66	6.45	2.20	مجموعة البنك العربي
1.17231	0.1600	2.190	0.592	0.94	6.45	0.40	البنك الاردني الكويتي
1.80771	454.7556	23.716	103.852	2.31	6.45	21.35	البنك الاسلامي العربي
1.25133	2.1462	0.688	1.215	0.77	6.45	1.465	بنك فلسطين م.ع.م
	5010450	199.577	173.759	14.49		46.13	

$$R=\frac{N(\sum XY) - (\sum X)(\sum Y)}{\sqrt{N(\sum X^2)-(\sum X)^2}\ \sqrt{N(\sum Y^2)-(\sum Y)^2}}$$

$= 0.2947$

$$B=\frac{n\sum xy-\sum x\sum y}{n\sum x^2 - (\sum x)^2}$$

$= 0.645$

$a= \bar{y}-b\bar{x}$

$= 0.993$

وبناء على هذه النتائج فان النموذج الاحصائي يكون بالشكل التالي:

Zi = 0.993Xi + 0.645 Yi

ملحق رقم "**4**"

نتائج التحليل الاحصائي لاستبانة الدراسة

Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.932	20

Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.515	5

Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.913	12

Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.948	3

Reliability

Case Processing Summary			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.935	24

Reliability

Case Processing Summary			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.926	17

Reliability

Case Processing Summary			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.835	4

Reliability

Case Processing Summary		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.674	3

Reliability

Case Processing Summary		N	%
Cases	Valid	23	95.8
	Excluded(a)	1	4.2
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.985	109

Reliability

Case Processing Summary		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.909	10

Reliability

Case Processing Summary		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	**N of Items**
.885	**8**

Reliability

Case Processing Summary			
		N	**%**
Cases	**Valid**	**24**	**100.0**
	Excluded(a)	**0**	**.0**
	Total	**24**	**100.0**

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	**N of Items**
.811	**7**

Reliability

Case Processing Summary			
		N	**%**
Cases	**Valid**	**24**	**100.0**
	Excluded(a)	**0**	**.0**
	Total	**24**	**100.0**

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	**N of Items**
.797	**8**

Reliability

Case Processing Summary			
		N	**%**
Cases	**Valid**	**23**	**95.8**
	Excluded(a)	**1**	**4.2**
	Total	**24**	**100.0**

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	**N of Items**
.940	**18**

Reliability

Case Processing Summary			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.969	45

Reliability

Case Processing Summary			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.733	6

Reliability

Case Processing Summary			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.942	7

Frequencies

Statistics

	N		Mean
	Valid	Missing	
Q2.1	24	0	4.17
Q2.2	24	0	4.42
Q2.3	24	0	3.79
Q2.4	24	0	3.46
Q2.5	24	0	4.08
Q2.6	24	0	4.08
Q2.7	24	0	3.75
Q2.8	24	0	3.00
Q2.9	24	0	2.50
Q2.10	24	0	2.75
Q2.11	24	0	3.29
Q2.12	24	0	3.08
Q2.13	24	0	3.08
Q2.14	24	0	3.42
Q2.15	24	0	3.54
Q2.16	24	0	3.25
Q2.17	24	0	3.92
Q2.18	24	0	3.83
Q2.19	24	0	4.13
Q2.20	24	0	4.08

Frequencies

Statistics

	N		Mean
	Valid	Missing	
Q3.21	24	0	4.71
Q3.22	24	0	4.46
Q3.23	24	0	4.67
Q3.24	24	0	4.67
Q3.25	24	0	4.71
Q3.26	24	0	4.79
Q3.27	24	0	4.71
Q3.28	24	0	4.67
Q3.29	24	0	4.63
Q3.30	24	0	4.58
Q3.31	24	0	4.54
Q3.32	24	0	4.13
Q3.33	24	0	4.42
Q3.34	24	0	4.25

Q3.35	24	0	4.54
Q3.36	24	0	4.29
Q3.37	24	0	4.13
Q3.38	24	0	4.00
Q3.39	24	0	3.92
Q3.40	24	0	4.00
Q3.41	24	0	4.17
Q3.42	24	0	3.88
Q3.43	24	0	4.17
Q3.44	24	0	3.79

Frequencies

Statistics

	N		Mean
	Valid	Missing	
Q4.1.45	24	0	4.63
Q4.1.46	24	0	4.38
Q4.1.47	24	0	4.08
Q4.1.48	24	0	4.54
Q4.1.49	24	0	4.08
Q4.1.50	24	0	4.29
Q4.1.51	24	0	4.42
Q4.1.52	24	0	4.50
Q4.1.53	24	0	4.46
Q4.1.54	24	0	4.33
Q4.2.55	24	0	4.50
Q4.2.56	24	0	4.46
Q4.2.57	24	0	4.42
Q4.2.58	24	0	4.29
Q4.2.59	24	0	4.46
Q4.2.60	24	0	4.25
Q4.2.61	24	0	4.54
Q4.2.62	24	0	4.25
Q4.3.63	24	0	4.42
Q4.3.64	24	0	4.33
Q4.3.65	24	0	4.21
Q4.3.66	24	0	4.08
Q4.3.67	24	0	4.42
Q4.3.68	24	0	4.42
Q4.3.69	24	0	4.46

Frequencies

Statistics

	N		Mean
	Valid	Missing	
Q4.4.70	24	0	4.58
Q4.4.71	24	0	4.29
Q4.4.72	24	0	4.25
Q4.4.73	24	0	4.08
Q4.4.74	24	0	4.29
Q4.4.75	24	0	4.21
Q4.4.76	24	0	4.25
Q4.4.77	24	0	4.54
Q4.5.78	23	1	4.22
Q4.5.79	23	1	4.26
Q4.5.80	23	1	4.30
Q4.5.81	23	1	4.17
Q4.5.82	23	1	4.26
Q4.5.83	23	1	4.26
Q4.5.84	23	1	4.30
Q4.5.85	23	1	4.22
Q4.5.86	24	0	4.46
Q4.5.87	24	0	4.33
Q4.5.88	24	0	4.17
Q4.5.89	24	0	4.13
Q4.5.90	24	0	4.29
Q4.5.91	24	0	4.17
Q4.5.92	24	0	4.33
Q4.5.93	24	0	4.42
Q4.5.94	24	0	4.33
Q4.5.95	24	0	4.04

Frequencies

Statistics

	N		Mean
	Valid	Missing	
Q4.6.1.96	24	0	4.46
Q4.6.1.97	24	0	4.21
Q4.6.1.98	24	0	4.21
Q4.6.1.99	24	0	4.13
Q4.6.1.100	24	0	4.46
Q4.6.1.101	24	0	4.46
Q4.6.2.102	24	0	4.29
VAR00114	24	0	4.21
Q4.6.2.103	24	0	4.29

Q4.6.2.104	24	0	4.38
Q4.6.2.105	24	0	4.25
Q4.6.2.106	24	0	4.42
Q4.6.2.107	24	0	4.38
Q4.6.2.108	24	0	4.38
Q4.6.2.109	24	0	4.38
Q4.6.2.110	24	0	4.17
Q4.6.2.111	24	0	4.29
Q4.6.2.112	24	0	4.42
Q4.6.2.113	24	0	4.33
Q4.6.2.114	24	0	4.29
Q4.6.2.115	24	0	4.33
Q4.6.3.116	24	0	4.38
Q4.6.3.117	24	0	4.50
Q4.6.3.118	24	0	4.38
Q4.6.3.119	24	0	4.29
Q4.6.3.120	24	0	4.29
Q4.6.3.121	24	0	4.38
Q4.6.3.122	24	0	4.21
Q4.6.3.123	24	0	4.33
Q4.6.3.124	24	0	4.25
Q4.6.3.125	24	0	3.96
Q4.6.3.126	24	0	4.08
Q4.6.3.127	24	0	4.17
Q4.6.3.128	24	0	4.54
Q4.6.3.129	24	0	4.54
Q4.6.3.130	24	0	4.42
Q4.6.3.131	24	0	4.29
Q4.6.4.132	24	0	4.46
Q4.6.4.133	24	0	4.33
Q4.6.4.134	24	0	4.29
Q4.6.4.135	24	0	4.25
Q4.6.4.136	24	0	4.29
Q4.6.4.137	24	0	4.29
Q4.6.4.138	24	0	3.88
Q4.6.4.139	24	0	4.38

Frequencies

Statistics

	N		Mean
	Valid	Missing	
Q4.7.140	24	0	4.50
Q4.7.141	24	0	4.21
Q4.7.142	24	0	4.29

Q4.7.143	24	0	3.88
Q4.7.144	24	0	3.88
Q4.7.145	24	0	4.13
Q4.8.146	24	0	4.29
Q4.8.147	24	0	4.29
Q4.8.148	24	0	4.13
Q4.8.149	24	0	4.33
Q4.8.150	24	0	4.29
Q4.8.151	24	0	4.38
Q4.8.152	24	0	4.13

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.168(a)	.028	-.118	.44528

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.115	3	.038	.193	.900(a)
	Residual	3.965	20	.198		
	Total	4.080	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.010	.864		4.640	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.144	.211	.265	.683	.502
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.102	.326	.108	.312	.758
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	-.147	.268	-.262	-.549	.589

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.655(a)	.429	.343	.34135

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.750	3	.583	5.005	.009(a)
	Residual	2.330	20	.117		
	Total	4.080	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.382	.708		3.362	.003
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	-.148	.168	-.184	-.879	.390
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.529	.186	.655	2.839	.010
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.103	.166	.135	.620	.542

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.492(a)	.242	.128	.60633

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.346	3	.782	2.127	.129(a)
	Residual	7.353	20	.368		
	Total	9.698	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.241	1.258		1.781	.090
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	-.333	.299	-.269	-1.114	.278
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.003	.331	.002	.008	.994
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الأفراد	.657	.294	.563	2.234	.037

a Dependent Variable: المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.197(a)	.039	-.005	.47711	.039	.886	1	22	.357

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.202	1	.202	.886	.357(a)
	Residual	5.008	22	.228		
	Total	5.210	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.970	.436		9.099	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.121	.128	.197	.941	.357

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.137(a)	.019	-.026	.48202	.019	.422	1	22	.523

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.098	1	.098	.422	.523(a)
	Residual	5.111	22	.232		
	Total	5.210	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.786	.905		4.183	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.147	.226	.137	.650	.523

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.225(a)	.051	.008	.47411	.051	1.177	1	22	.290

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.264	1	.264	1.177	.290(a)
	Residual	4.945	22	.225		
	Total	5.210	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.795	.540		7.028	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الأفراد	.143	.132	.225	1.085	.290

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.223(a)	.050	.007	.47432	.050	1.156	1	22	.294

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.260	1	.260	1.156	.294(a)
	Residual	4.950	22	.225		
	Total	5.210	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.432	.879		3.906	.001
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	.203	.188	.223	1.075	.294

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.635(a)	.404	.377	.37576	.404	14.897	1	22	.001

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.103	1	2.103	14.897	.001(a)
	Residual	3.106	22	.141		
	Total	5.210	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.012	.616		3.268	.004
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.580	.150	.635	3.860	.001

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.535(a)	.287	.254	.41100	.287	8.841	1	22	.007

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.493	1	1.493	8.841	.007(a)
	Residual	3.716	22	.169		
	Total	5.210	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.349	.685		3.428	.002
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.459	.154	.535	2.973	.007

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.084(a)	.007	-.038	.47073	.007	.156	1	22	.696

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.035	1	.035	.156	.696(a)
	Residual	4.875	22	.222		
	Total	4.910	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.230	.431		9.825	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.050	.127	.084	.395	.696

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.177(a)	.031	-.013	.46492	.031	.714	1	22	.407

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.154	1	.154	.714	.407(a)
	Residual	4.755	22	.216		
	Total	4.910	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.662	.873		4.195	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.184	.218	.177	.845	.407

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.204(a)	.042	-.002	.46248	.042	.954	1	22	.339

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.204	1	.204	.954	.339(a)
	Residual	4.706	22	.214		
	Total	4.910	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.890	.527		7.385	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	.126	.129	.204	.977	.339

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.241(a)	.058	.015	.45849	.058	1.355	1	22	.257

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.285	1	.285	1.355	.257(a)
	Residual	4.625	22	.210		
	Total	4.910	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.413	.849		4.019	.001
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	.212	.182	.241	1.164	.257

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.
b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.606(a)	.367	.338	.37585	.367	12.755	1	22	.002

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.802	1	1.802	12.755	.002(a)
	Residual	3.108	22	.141		
	Total	4.910	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات
b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.213	.616		3.592	.002
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.537	.150	.606	3.571	.002

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter

a All requested variables entered.
b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.508(a)	.258	.225	.40682	.258	7.665	1	22	.011

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.

1	Regression	1.269	1	1.269	7.665	.011(a)
	Residual	3.641	22	.165		
	Total	4.910	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.532	.678		3.734	.001
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.423	.153	.508	2.769	.011

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.152(a)	.023	-.021	.47724	.023	.522	1	22	.478

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.119	1	.119	.522	.478(a)
	Residual	5.011	22	.228		
	Total	5.130	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.022	.436		9.214	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.093	.128	.152	.723	.478

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.085(a)	.007	-.038	.48111	.007	.161	1	22	.692

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.037	1	.037	.161	.692(a)
	Residual	5.092	22	.231		
	Total	5.130	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.969	.903		4.393	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.090	.225	.085	.401	.692

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.072(a)	.005	-.040	.48163	.005	.113	1	22	.740

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.026	1	.026	.113	.740(a)
	Residual	5.103	22	.232		
	Total	5.130	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.147	.549		7.561	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	.045	.134	.072	.337	.740

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.396(a)	.157	.118	.44341	.157	4.090	1	22	.055

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.804	1	.804	4.090	.055(a)
	Residual	4.325	22	.197		
	Total	5.130	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.678	.821		3.261	.004
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	.356	.176	.396	2.022	.055

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.610(a)	.372	.343	.38272	.372	13.019	1	22	.002

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.907	1	1.907	13.019	.002(a)
	Residual	3.223	22	.146		
	Total	5.130	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.083	.627		3.321	.003
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.552	.153	.610	3.608	.002

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.569(a)	.324	.293	.39704	.324	10.539	1	22	.004

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.661	1	1.661	10.539	.004(a)
	Residual	3.468	22	.158		
	Total	5.130	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.196	.662		3.318	.003
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.484	.149	.569	3.246	.004

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.413(a)	.170	.133	.32435	.170	4.517	1	22	.045

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.475	1	.475	4.517	.045(a)
	Residual	2.314	22	.105		
	Total	2.790	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.715	.297		12.523	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.186	.087	.413	2.125	.045

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.
b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.396(a)	.157	.119	.32696	.157	4.094	1	22	.055

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.438	1	.438	4.094	.055(a)
	Residual	2.352	22	.107		
	Total	2.790	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات
b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.094	.614		5.039	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.310	.153	.396	2.023	.055

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter

a All requested variables entered.
b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.440(a)	.194	.157	.31969	.194	5.294	1	22	.031

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.541	1	.541	5.294	.031(a)
	Residual	2.248	22	.102		
	Total	2.790	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.505	.364		9.627	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	.205	.089	.440	2.301	.031

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.025(a)	.001	-.045	.35598	.001	.013	1	22	.909

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.002	1	.002	.013	.909(a)
	Residual	2.788	22	.127		
	Total	2.790	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.405	.659		6.680	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	-.016	.141	-.025	-.115	.909

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.
b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.353(a)	.124	.085	.33320	.124	3.127	1	22	.091

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.347	1	.347	3.127	.091(a)
	Residual	2.442	22	.111		
	Total	2.790	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات
b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.371	.546		6.173	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.236	.133	.353	1.768	.091

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter

a All requested variables entered.
b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.419(a)	.175	.138	.32334	.175	4.683	1	22	.042

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.490	1	.490	4.683	.042(a)
	Residual	2.300	22	.105		
	Total	2.790	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.171	.539		5.883	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.263	.121	.419	2.164	.042

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.044(a)	.002	-.043	.65393	.002	.043	1	22	.838

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.018	1	.018	.043	.838(a)
	Residual	9.408	22	.428		
	Total	9.426	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.067	.598		6.800	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.036	.176	.044	.207	.838

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله

والخطر الطبيعي)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.015(a)	.000	-.045	.65450	.000	.005	1	22	.946

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.002	1	.002	.005	.946(a)
	Residual	9.424	22	.428		
	Total	9.426	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.104	1.229		3.339	.003
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.021	.307	.015	.068	.946

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.077(a)	.006	-.039	.65261	.006	.132	1	22	.720

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.056	1	.056	.132	.720(a)
	Residual	9.370	22	.426		
	Total	9.426	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.453	.743		5.992	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	-.066	.182	-.077	-.364	.720

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.136(a)	.018	-.026	.64850	.018	.414	1	22	.527

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.174	1	.174	.414	.527(a)
	Residual	9.252	22	.421		
	Total	9.426	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients	t	Sig.

		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.419	1.201		2.846	.009
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	.166	.258	.136	.643	.527

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.556(a)	.309	.278	.54400	.309	9.853	1	22	.005

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.916	1	2.916	9.853	.005(a)
	Residual	6.511	22	.296		
	Total	9.426	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.411	.892		1.582	.128
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.683	.218	.556	3.139	.005

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.246(a)	.061	.018	.63445	.061	1.417	1	22	.247

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.571	1	.571	1.417	.247(a)
	Residual	8.856	22	.403		
	Total	9.426	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.938	1.058		2.777	.011
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.284	.238	.246	1.191	.247

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.027(a)	.001	-.045	.44391	.001	.016	1	22	.901

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.003	1	.003	.016	.901(a)
	Residual	4.335	22	.197		
	Total	4.338	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.259	.406		10.489	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.015	.119	.027	.126	.901

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.
b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.008(a)	.000	-.045	.44405	.000	.001	1	22	.969

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.000	1	.000	.001	.969(a)
	Residual	4.338	22	.197		
	Total	4.338	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات
b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.340	.834		5.205	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	-.008	.208	-.008	-.039	.969

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.063(a)	.004	-.041	.44317	.004	.089	1	22	.768

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.017	1	.017	.089	.768(a)
	Residual	4.321	22	.196		
	Total	4.338	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.456	.505		8.830	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	-.037	.123	-.063	-.298	.768

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.233(a)	.054	.011	.43181	.054	1.267	1	22	.272

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.236	1	.236	1.267	.272(a)
	Residual	4.102	22	.186		
	Total	4.338	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.413	.800		4.267	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	.193	.172	.233	1.126	.272

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.600(a)	.360	.331	.35516	.360	12.394	1	22	.002

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.563	1	1.563	12.394	.002(a)
	Residual	2.775	22	.126		
	Total	4.338	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.275	.582		3.908	.001
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.500	.142	.600	3.521	.002

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.389(a)	.151	.113	.40910	.151	3.921	1	22	.060

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.656	1	.656	3.921	.060(a)
	Residual	3.682	22	.167		
	Total	4.338	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.968	.682		4.352	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.304	.154	.389	1.980	.060

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.316(a)	.100	.059	.49041	.100	2.442	1	22	.132

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.587	1	.587	2.442	.132(a)
	Residual	5.291	22	.241		
	Total	5.878	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.458	.449		7.711	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.206	.132	.316	1.563	.132

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.220(a)	.048	.005	.50428	.048	1.116	1	22	.302

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.284	1	.284	1.116	.302(a)
	Residual	5.595	22	.254		
	Total	5.878	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.147	.947		3.324	.003
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.250	.236	.220	1.056	.302

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.415(a)	.172	.135	.47028	.172	4.579	1	22	.044
a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد									

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.013	1	1.013	4.579	.044(a)
	Residual	4.866	22	.221		
	Total	5.878	23			
a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد						
b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)						

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.014	.536		5.628	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	.280	.131	.415	2.140	.044
a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)						

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات(a)	.	Enter
a All requested variables entered.			
b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)			

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.057(a)	.003	-.042	.51608	.003	.071	1	22	.792
a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات									

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.019	1	.019	.071	.792(a)
	Residual	5.859	22	.266		
	Total	5.878	23			
a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات						
b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)						

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.888	.956		4.067	.001
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	.055	.205	.057	.267	.792

Coefficients(a)

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.198(a)	.039	-.004	.50663	.039	.902	1	22	.353

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.232	1	.232	.902	.353(a)
	Residual	5.647	22	.257		
	Total	5.878	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.359	.830		4.045	.001
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.192	.203	.198	.950	.353

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.318(a)	.101	.060	.49015	.101	2.468	1	22	.130

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.593	1	.593	2.468	.130(a)
	Residual	5.285	22	.240		
	Total	5.878	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.868	.817		3.509	.002
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.289	.184	.318	1.571	.130

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.015(a)	.000	-.045	.68647	.000	.005	1	22	.944

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.002	1	.002	.005	.944(a)
	Residual	10.367	22	.471		
	Total	10.370	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.314	.628		6.872	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	-.013	.185	-.015	-.071	.944

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.115(a)	.013	-.032	.68201	.013	.293	1	22	.593

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.136	1	.136	.293	.593(a)
	Residual	10.233	22	.465		
	Total	10.370	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.581	1.281		2.796	.011
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.173	.320	.115	.542	.593

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.042(a)	.002	-.044	.68595	.002	.038	1	22	.847

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.018	1	.018	.038	.847(a)
	Residual	10.352	22	.471		
	Total	10.370	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.421	.781		5.660	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	-.037	.191	-.042	-.196	.847

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.210(a)	.044	.001	.67121	.044	1.017	1	22	.324

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.458	1	.458	1.017	.324(a)
	Residual	9.911	22	.451		
	Total	10.370	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.025	1.243		2.433	.024
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	.269	.267	.210	1.008	.324

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.443(a)	.196	.160	.61553	.196	5.369	1	22	.030

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.034	1	2.034	5.369	.030(a)
	Residual	8.335	22	.379		
	Total	10.370	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.951	1.009		1.934	.066
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.570	.246	.443	2.317	.030

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.353(a)	.124	.085	.64243	.124	3.125	1	22	.091

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.290	1	1.290	3.125	.091(a)
	Residual	9.080	22	.413		
	Total	10.370	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد
b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.392	1.071		2.233	.036
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.426	.241	.353	1.768	.091

a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Factor Analysis

KMO and Bartlett's Test

Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy.		.580
Bartlett's Test of Sphericity	Approx. Chi-Square	767.208
	df	153
	Sig.	.000

Communalities

	Initial	Extraction
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين	1.000	.959
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	1.000	.854
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	1.000	.699
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	1.000	.943
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق	1.000	.954
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	1.000	.736
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	1.000	.872
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	1.000	.699
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)	1.000	.831
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)	1.000	.680
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)	1.000	.819

مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)	1.000	.849
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)	1.000	.639
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)	1.000	.949
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)	1.000	.635
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)	1.000	.709
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين	1.000	.977
درجة الثبات العام	1.000	.979

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Total Variance Explained

Component	Initial Eigenvalues			Extraction Sums of Squared Loadings		
	Total	% of Variance	Cumulative %	Total	% of Variance	Cumulative %
1	9.026	50.145	50.145	9.026	50.145	50.145
2	3.768	20.936	71.081	3.768	20.936	71.081
3	1.987	11.041	82.122	1.987	11.041	82.122
4	.721	4.008	86.130			
5	.679	3.774	89.904			
6	.630	3.501	93.406			
7	.379	2.106	95.512			
8	.294	1.632	97.144			
9	.189	1.051	98.196			
10	.152	.843	99.039			
11	.077	.426	99.465			
12	.053	.295	99.760			
13	.034	.186	99.947			
14	.005	.030	99.977			
15	.003	.017	99.994			
16	.001	.004	99.998			
17	.000	.001	99.999			
18	.000	.001	100.000			

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Component Matrix(a)

	Component		
	1	2	3
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين	.410	.889	.008
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.418	.820	.086
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.361	.753	-.039
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	.340	.886	-.205
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق	.781	-.084	.580
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	.370	-.203	.747
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.763	-	.521

		.135	
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.695	.232	.403
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)	.885	-.178	-.127
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)	.802	-.166	-.098
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)	.863	-.268	-.035
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)	.804	.128	-.432
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضح حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)	.694	-.363	-.161
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)	.853	-.417	-.219
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)	.653	.094	-.447
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)	.730	-.352	-.230
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين	.906	-.339	-.204
درجة الثبات العام	.906	.364	.163
Extraction Method: Principal Component Analysis.			
a 3 components extracted.			

Factor Analysis

KMO and Bartlett's Test

Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy.		.503
Bartlett's Test of Sphericity	Approx. Chi-Square	11.352
	df	3
	Sig.	.010

Communalities

	Initial	Extraction
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين	1.000	.176
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق	1.000	.800
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين	1.000	.716
Extraction Method: Principal Component Analysis.		

Total Variance Explained

Component	Initial Eigenvalues			Extraction Sums of Squared Loadings		
	Total	% of Variance	Cumulative %	Total	% of Variance	Cumulative %
1	1.692	56.407	56.407	1.692	56.407	56.407
2	.940	31.338	87.745			
3	.368	12.255	100.000			
Extraction Method: Principal Component Analysis.						

Component Matrix(a)

	Component
	1
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين	.419
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق	.895
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين	.846

Extraction Method: Principal Component Analysis.

a 1 components extracted.

Factor Analysis

KMO and Bartlett's Test

Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy.		.454
Bartlett's Test of Sphericity	Approx. Chi-Square	320.723
	df	91
	Sig.	.000

Communalities

	Initial	Extraction
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	1.000	.781
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	1.000	.737
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	1.000	.949
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	1.000	.809
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	1.000	.790
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	1.000	.775
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)	1.000	.836
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)	1.000	.691
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)	1.000	.837
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)	1.000	.852
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)	1.000	.624
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)	1.000	.946
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)	1.000	.631
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)	1.000	.713

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Total Variance Explained

Component	Initial Eigenvalues			Extraction Sums of Squared Loadings		
	Total	% of Variance	Cumulative %	Total	% of Variance	Cumulative %
1	6.684	47.746	47.746	6.684	47.746	47.746
2	2.728	19.488	67.234	2.728	19.488	67.234
3	1.558	11.128	78.362	1.558	11.128	78.362
4	.721	5.151	83.513			
5	.614	4.383	87.896			
6	.559	3.996	91.892			
7	.365	2.609	94.502			

8	.279	1.996	96.498			
9	.188	1.343	97.841			
10	.145	1.036	98.878			
11	.068	.485	99.363			
12	.053	.379	99.742			
13	.031	.223	99.964			
14	.005	.036	100.000			

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Component Matrix(a)

	Component		
	1	2	3
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.333	.795	.194
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.306	.801	.049
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	.290	.926	-.085
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	.334	-.264	.793
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.713	-.136	.513
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.660	.266	.519
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(قبول العميل والتمهيد للتخطيط)	.906	-.102	-.072
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)	.826	-.069	-.062
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(تقييم خطر الأعمال للعميل)	.890	-.209	.042
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(أداء الإجراءات التحليلية الأولية)	.830	.223	-.338
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)	.706	-.315	-.160
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)	.890	-.342	-.191
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)	.682	.186	-.363
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)	.776	-.280	-.177

Extraction Method: Principal Component Analysis.

a 3 components extracted.

تمت بحمد الله